

ООО "ЗЕМСКИЙ БАНК"

Неконсолидированная финансовая отчетность

**за период, начавшийся 1 января 2016 года и закончившийся
31 декабря 2016 года,
аудиторское заключение**

Содержание

Аудиторское заключение.....	3
Отчет о финансовом положении.....	7
Отчет о прибылях и убытках.....	8
Отчет о совокупном доходе.....	9
Отчет об изменениях в собственном капитале.....	10
Отчет о движении денежных средств.....	11

Примечания к финансовой отчетности

1. Основная деятельность Банка	12
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	12
3. Основы представления отчетности	13
4. Принципы учетной политики.....	14
5. Применение новых или пересмотренных стандартов и интерпретаций.....	23
6. Денежные средства и их эквиваленты	29
7. Средства в других банках	30
8. Кредиты и дебиторская задолженность.....	30
9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	35
10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения	35
11. Основные средства	36
12. Нематериальные активы	37
13. Прочие активы	38
14. Средства других банков	39
15. Средства клиентов.....	39
16. Прочие заемные средства	40
17. Прочие обязательства.....	41
18. Уставный капитал.....	41
19. Накопленный дефицит/(Нераспределенная прибыль)	41
20. Процентные доходы и расходы	42
21. Комиссионные доходы и расходы	42
22. Прочие операционные доходы	42
23. Операционные расходы	43
24. Налог на прибыль	43
25. Прочие компоненты совокупного дохода	44
26. Дивиденды	45
27. Управление финансовыми и прочими рисками	45
28. Управление капиталом.....	54
29. Условные обязательства	55
30. Справедливая стоимость финансовых инструментов	56
31. Операции со связанными сторонами	58
32. События после отчетной даты.....	60
33. Влияние оценок и допущений на финансовую отчетность.....	60

№Б-64 от 28 апреля 2017 года

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Участникам Общества с ограниченной ответственностью "Земский банк"

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ АУДИТА ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью "Земский банк" (ОГРН 1156300000141, 446001, Самарская обл., г. Сызрань, ул. Ульяновская, 79), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2016 года и отчетов о прибылях и убытках, совокупном доходе, изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, а также примечаний к годовой финансовой отчетности, состоящих из краткого изложения основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью "Земский банк" по состоянию за 31 декабря 2016 года, а также его финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе "Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности" настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ответственность руководства и членов Совета директоров аудируемого лица за годовую финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены Совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой годовой финансовой отчетности аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы:

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- д) проводим оценку представления годовой финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами Совета директоров аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

**ОТЧЕТ О РЕЗУЛЬТАТАХ ПРОВЕРКИ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ
ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 02 ДЕКАБРЯ 1990 ГОДА №395-І
"О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ"**

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

В соответствии со ст.42 Федерального закона от 02 декабря 1990 года №395-І "О банках и банковской деятельности" в дополнение к аудиту годовой финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью "Земский банк" (далее Банк) за 2016 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 01 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

- 1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 01 января 2017 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

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

- а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2016 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;
- б) действующие по состоянию на 31 декабря 2016 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
- в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2016 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
- г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2016 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали

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

- д) по состоянию на 31 декабря 2016 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

Директор ООО "Листик и Партнеры"



Лукиянов Д.А.

Руководитель проверки

Грязева В.В.

Аудиторская организация

Общество с ограниченной ответственностью "Листик и Партнеры"

ОГРН 1027402317920

454091, Российская Федерация, г. Челябинск, ул. Пушкина, д.6-В

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация "Содружество"

ОРНЗ 11606060856

28 апреля 2017 года

ООО «Земский банк»

Отчет о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2016 г.

(в тысячах рублей)

	Прим.	2016 г.	2015 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	646 139	637 537
Обязательные резервы на счетах в Банке России		35 054	26 087
Средства в других банках	7	402 953	350 096
Кредиты и дебиторская задолженность	8	3 513 830	3 209 956
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	88 159	64 159
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	10	20 191	20 202
Инвестиционная недвижимость		0	0
Основные средства	11	320 937	343 757
Нематериальные активы	12	11 892	12 713
Текущие требования по налогу на прибыль		11 422	11 422
Отложенный налоговый актив	24	2 281	0
Прочие активы	13	12 564	17 759
Итого активов		5 065 422	4 693 688
Обязательства			
Средства других банков	14	0	0
Средства клиентов	15	4 291 944	4 043 936
Выпущенные долговые ценные бумаги		0	0
Прочие заемные средства	16	237 454	149 697
Текущие обязательства по налогу на прибыль		49	49
Отложенное налоговое обязательство	24	15 899	13 909
Прочие обязательства	17	18 645	14 742
Итого обязательств		4 563 991	4 222 333
Собственный капитал (Дефицит собственного капитала)			
Уставный капитал	18	317 670	317 670
Прочие взносы участников		0	149 063
Фонд переоценки основных средств		91 112	86 474
Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	19	92 649	(81 852)
Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала)		501 431	471 355
Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)		5 065 422	4 693 688

Председатель Правления
Зудин С.Ю.

Сызрань, Россия
« 28 » апреля 2017 года



Главный бухгалтер
Тарасов Ю.В.

ООО «Земский банк»

Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2016 г.

(в тысячах рублей)

	Прим.	2016 г.	2015 г.
Процентные доходы	20	618 063	541 265
Процентные расходы	20	(397 387)	(444 946)
Чистые процентные доходы		220 676	96 319
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	8	(65 580)	(45 188)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		155 096	51 131
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения		0	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		6 848	10 313
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(156)	28
Комиссионные доходы	21	107 620	91 881
Комиссионные расходы	21	(22 291)	(12 038)
Изменение резерва под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	9	0	0
Изменение резерва под обесценение прочих активов	13	576	(1 976)
Прочие операционные доходы	22	7 600	2 611
Чистые доходы (расходы)		255 293	141 950
Расходы на содержание персонала		(109 850)	(114 208)
Операционные расходы	23	(126 197)	(106 629)
Прибыль/(убыток) до налогообложения		19 246	(78 887)
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль	24	2 242	2 863
Прибыль (убыток) за период		21 488	(76 024)
Выплаты из прибыли после налогообложения	26	0	0
Прибыль (убыток) за период, признанный в отчете о прибылях и убытках		21 488	(76 024)

ООО «Земский банк»

Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2016 г.

(в тысячах рублей)

	Прим.	2016 г.	2015 г.
Прибыль (убыток) за период, признанный в отчете о прибылях и убытках		21 488	(76 024)
Прочий совокупный доход			
Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток			
Изменение фонда переоценки основных средств	25	10 735	0
Изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	25	(2 147)	0
Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		8 588	0
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток			
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
Изменение фонда накопленных курсовых разниц		0	0
Изменение фонда хеджирования денежных потоков			0
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток за вычетом налога на прибыль		0	0
Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток за вычетом налога на прибыль		0	0
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль	25	0	0
Совокупный доход (убыток) за период		30 076	(76 024)

ООО «Земский банк»

Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2016 г.

(в тысячах рублей)

Примечание	Уставный капитал	Собственный капитал		Фонд переоценки основных средств	Итого собственный капитал (дефицит)
		Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	Прочие взносы участников		
Остаток за 31 декабря 2014 года	317 670	1 507	0	86 474	405 651
Прибыль (убыток) за период		(76 024)			(76 024)
Прочий совокупный доход		0	0	0	0
Увеличение уставного капитала		0	0	0	0
Прочие взносы участников			149 063	0	149 063
Дивиденды		(7 335)	0	0	(7 335)
Остаток за 31 декабря 2015 года	317 670	(81 852)	149 063	86 474	471 355
Прибыль (убыток) за период		21 488	0	0	21 488
Прочий совокупный доход		3 950	0	4 638	8 588
Увеличение уставного капитала		0	0	0	0
Прочие взносы участников		0	0	0	0
Дивиденды		0	0	0	0
Остаток за 31 декабря 2016 года	317 670	(56 414)	149 063	91 112	501 431

ООО «Земский банк»

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

(в тысячах рублей)

	Прим	2016 г.	2015 г.
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные	20	595 367	546 820
Проценты уплаченные	20	(400 717)	(435 322)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		6 848	10 313
Комиссии полученные	21	106 734	91 798
Комиссии уплаченные	21	(21 841)	(11 905)
Прочие операционные доходы	22	6 148	1 783
Расходы на содержание персонала		(111 344)	(109 265)
Уплаченные операционные расходы	23	(107 679)	(89 079)
Уплаченный налог на прибыль	24	(1 051)	(265)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах (Прирост) снижение операционных активов и обязательств		72 465	4 878
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации		(8 967)	6 953
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках	7	(52 682)	(350 000)
Чистый (прирост) снижение по кредитам и дебиторской задолженности	8	(351 903)	(250 870)
Чистый (прирост) снижение по прочим активам	13	5 554	1 485
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков	14	0	(48 498)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	15	297 943	547 604
Чистый прирост (снижение) по прочим заемным средствам (субординированным займам)	16	100 000	0
Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	17	3 380	(3 699)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		65 790	(92 147)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	9	(24 000)	0
Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»		0	0
Приобретение основных средств и нематериальных активов	11,12	(4 310)	(21 969)
Выручка от реализации основных средств и инвестиционной недвижимости		3 202	2 469
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		(25 108)	(19 500)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Взносы акционеров в уставный капитал		0	0
Прочие взносы участников		0	149 063
Выплаченные дивиденды	26	0	(7 335)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		0	141 728
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		(32 080)	43 416
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		8 602	73 497
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		637 537	564 040
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	6	646 139	637 537

1. Основная деятельность Банка

Полное наименование Банка: Общество с ограниченной ответственностью "Земский банк".

Сокращенное наименование Банка: ООО "Земский банк".

Место нахождения: 446001, Россия, Самарская область, г. Сызрань, ул. Ульяновская, д. 79.

Основной государственный регистрационный номер 115630000141 от 20.01.2015.

Свидетельство о государственной регистрации от 22.01.2015 серия 63 номер 006117867.

Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации: 16.06.1994.

Регистрационный номер: 2900.

Основными видами деятельности Банка являются:

- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц;
- привлечение денежных средств юридических и физических лиц в депозиты;
- размещение денежных средств в кредиты юридических и физических лиц;
- эмиссия и эквайринг банковских карт;
- переводы физических лиц без открытия банковских счетов;
- валютно-обменные операции;
- выдача банковских гарантий;
- операции на межбанковском рынке, включая привлечение и размещение межбанковских кредитов;
- операции с ценными бумагами;
- иные банковские операции и другие сделки, не запрещенные законодательством.

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

Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2016 года сеть Банка включает в себя 3 Дополнительных офиса, 9 операционных касс вне кассового узла, 28 банкоматов. В декабре 2016 года Банк в целях оптимизации операционных затрат перевел филиал «Тольяттинский» в статус дополнительного офиса, а дополнительный офис филиала Тольяттинский - в операционную кассу.

На 31 декабря 2016 года два участника имели доли в Уставном капитале Банка: Симонов В.Ф. в размере 75% и Кучай В.Н. в размере 25%.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свои операции на территории Российской Федерации. Экономика Российской Федерации по-прежнему проявляет характерные особенности, присущие развивающимся странам. Среди них, в частности, неконвертируемость национальной валюты в большинстве стран, наличие валютного контроля, а также сравнительно высокая инфляция. Ситуация на финансовых и валютных рынках характеризуется неопределенностью и волатильностью.

Последние годы Российская Федерация переживает период политических и экономических изменений, которые оказали и могут продолжать оказывать значительное влияние на операции предприятий, осуществляющих деятельность в Российской Федерации. На экономическую ситуацию в России отрицательно повлияли низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность, а также продолжающиеся международные санкции. Все эти факторы способствовали экономическому спаду в стране, который отразился в снижении уровня валового внутреннего продукта. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен, и увеличенными спредами по торговым операциям. По оценкам некоторых рейтинговых агентств, кредитных рейтингов России опустился ниже инвестиционного уровня. Вследствие этого, осуществление финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации связано с рисками, которые нетипичны для стран с рыночной экономикой.

Эти и другие события могут оказать влияние на деятельность и финансовое положение Банка, последствия которого сложно прогнозировать.

Дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, по-прежнему заключаются в несовершенстве законодательной базы в части формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение по кредитам, а также в других недостатках правовой и фискальной систем. В частности, налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям.

Перспективы экономического развития Российской Федерации в основном зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержания ликвидности и роста бизнеса Банка в сложившихся обстоятельствах.

Рейтинговое агентство «Эксперт РА» 18 ноября 2016 г. определило рейтинг кредитоспособности Земского банка: В++: «Удовлетворительный уровень кредитоспособности», прогноз по рейтингу – стабильный. Среди позитивных факторов агентство выделяет низкую долю просроченной задолженности, приемлемую оборачиваемость кредитного портфеля и невысокую концентрацию пассивов на крупнейших кредиторах. Поддержку рейтингу оказывают стабильность ресурсной базы и хороший уровень ликвидности. Существенными позитивными факторами являются финансовая поддержка деятельности банка со стороны собственника и информационная прозрачность банка по раскрытию информации, связанной с деятельностью Банка.

3. Основы представления отчетности

Настоящая финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. К основным корректировкам относятся:

- корректировки, предназначенные для отражения справедливой стоимости финансовых инструментов;
- корректировки, предназначенные для отражения текущего и отложенного налогообложения;
- корректировки, предназначенные для отражения амортизированной стоимости финансовых инструментов;
- корректировки, предназначенные для отражения справедливой стоимости основных средств.

Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации - российских рублях, и скорректирована с учетом инфляции в соответствии с МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» с учетом покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года. С 2003 года данный стандарт Банком не применялся. Все показатели в настоящей финансовой отчетности приведены в тысячах российских рублей (тыс. руб.), если не указано иное.

Данная стандартная финансовая отчетность включает в себя все стандарты, которые являлись действующими на отчетную дату. Банк не применял при составлении настоящей отчетности стандарты МСФО и интерпретации Комитета по интерпретациям МСФО, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО предусматривает использование оценок и допущений, имеющих критическое значение. Кроме того, от руководства Банка требуется использование субъективных суждений при применении учетной политики Банка. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

В целях представления более полной информации были детализированы сведения по строке «Прочие компоненты совокупного дохода» в форме отчетности: «Отчет об изменениях в собственном капитале», за 2016 год.

Приведение собственного капитала и чистой прибыли по РПБУ к суммам по МСФО

Ниже указаны результаты приведения собственного капитала и чистой прибыли по РПБУ к суммам по МСФО:

Наименование показателей	Собственный капитал на 31 декабря 2016 г.	Собственный капитал на 31 декабря 2015 г.	Чистая прибыль (убыток) за 2016 г.	Чистая прибыль (убыток) за 2015 г.
По Российским правилам бухгалтерского учета	515 535	459 828	29 376	75 293
Переоценка основных средств	5 854	25 357	0	0

Наименование показателей	Собственный капитал на 31 декабря 2016 г.	Собственный капитал на 31 декабря 2015 г.	Чистая прибыль (убыток) за 2016 г.	Чистая прибыль (убыток) за 2015 г.
Влияние начисленных процентов	18 588	9 398	9 191	1 178
Резервы на возможные потери	(33 154)	(17 069)	(16 085)	3 325
Пересчет стоимости основных средств	582	11 026	(7 770)	(1 645)
Признание нематериальных активов	(3 212)	(6 529)	3 318	1 635
Отсроченное налогообложение	(2 618)	(2 882)	(4 172)	(2 440)
Финансовая помощь учредителя	0	0	0	(149 063)
Прочее	(144)	(7 774)	7 630	(4 307)
По Международным стандартам финансовой отчетности	501 431	471 355	21 488	(76 024)

4. Принципы учетной политики

4.1. Финансовые инструменты. Первоначальное признание. Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов. При учете на дату расчетов кредитная организация учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же как она учитывает изменение стоимости приобретенного актива, то есть изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как "финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", и признается в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе применительно к активам, классифицированным как "имеющиеся в наличии для продажи". При учете на дату расчетов до момента совершения расчетов срочные операции классифицируются как операции с производными финансовыми инструментами. Стандартные сделки по покупке или продаже представляют собой покупку или продажу финансовых активов, требующую поставки активов в сроки, установленные нормативными актами или рыночной практикой.

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Издержки, напрямую связанные с приобретением или выпуском финансовых активов и финансовых обязательств (кроме финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки), соответственно увеличивают или уменьшают справедливую стоимость финансовых активов или финансовых обязательств при первоначальном признании. Издержки, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, относятся непосредственно на прибыли или убытки.

4.2. Обесценение финансовых активов. Для отражения в финансовой отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по средствам в других банках, финансовым активам, удерживаемым до погашения, по кредитам и дебиторской задолженности, а также по прочим активам. Финансовый актив обесценивается, и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива, и если это событие (события), приводящее (приводящие) к убытку, оказывает (оказывают) такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании активов. Величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков денежных средств, рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента. Балансовая стоимость актива уменьшается посредством счета резерва под обесценение актива (или непосредственного уменьшения).

После определения объективных признаков обесценения на индивидуальной основе и при условии отсутствия таких признаков активы включаются в группу финансовых активов со схожими

характеристиками кредитного риска. Такая группа финансовых активов оценивается в совокупности на предмет обесценения.

Для целей проведения совокупной оценки на предмет обесценения финансовые активы группируются на основе схожих характеристик кредитного риска. Указанные характеристики связаны с оценкой будущих денежных потоков, генерируемых группами таких активов, которые зависят от способности заемщиков погашать все суммы задолженности в соответствии с договорными условиями, относящимися к оцениваемым активам.

Будущие денежные потоки от группы финансовых активов, совокупно оцениваемых на предмет обесценения, оцениваются исходя из договорных денежных потоков, генерируемых такими активами и имеющегося опыта руководства в отношении возможной просрочки погашения задолженности в результате событий убытка, имевших место в прошлом, а также в отношении возможности взыскания просроченных сумм задолженности. Имеющийся опыт корректируется с учетом текущих наблюдаемых данных с целью отражения текущих условий, которые не оказывали влияния на предшествующие периоды, и изъятия влияния ранее имевших место условий, которые в настоящий момент отсутствуют.

Активы, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается в отчете о прибылях и убытках по кредиту строки "Изменение резерва под обесценение".

Резерв под обесценение кредитов также включает потенциальные убытки по кредитам, которые объективно присутствуют в кредитном портфеле на отчетную дату. Такие убытки оцениваются на основании понесенных убытков прошлых лет по каждому компоненту кредитного портфеля, кредитных рейтингах, присвоенных заемщикам, а также оценки текущих экономических условий, в которых данные заемщики осуществляют свою деятельность. Методика оценки кредитного риска и расчета резерва под обесценение ссуд изложена в Приложении 6.

4.3. Прекращение признания финансовых инструментов. Банк прекращает признание финансовых активов только в случае прекращения договорных прав по ним на денежные потоки или в случае передачи финансового актива и всех основных соответствующих рисков и выгод другой стороне. Если Банк не передает и не сохраняет все основные риски и выгоды от владения активом, но продолжает контролировать переданный актив, то он продолжает отражать свою долю в данном активе и связанные с ним возможные

обязательства по оплате соответствующих сумм. Если Банк сохраняет практически все риски и выгоды от владения переданным финансовым активом, он продолжает учитывать данный финансовый актив, а полученные при передаче средства отражает в виде обеспеченного займа.

При полном списании финансового актива разница между балансовой стоимостью актива и суммой полученного и причитающегося к получению вознаграждения, а также совокупная прибыль или убыток, которые были признаны в прочем совокупном доходе и накоплены в капитале, относятся на прибыль или убыток.

Банк прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменение учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате вознаграждением признается в прибыли или убытке.

4.4. Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств в виде краткосрочных высоколиквидных вложений, легко обратимых в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающихся незначительному риску изменения их стоимости. К эквивалентам денежных средств Банк может отнести инвестиции, примерный срок до погашения которых определен на уровне трех месяцев и менее с даты их приобретения. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений "овернайт", показаны в составе статьи «Средства в других банках». Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

4.5. Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ. Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

4.6. Средства в других банках. Кредитные требования к кредитным организациям учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам, включая Банк России в виде кредитов и депозитов, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции, не связанные с производными финансовыми инструментами и не имеющими котировок на открытом рынке. Кредиты и депозиты в других банках не имеют обеспечения. Основным фактором, который кредитная организация принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках, является наличие или отсутствие просроченной задолженности. Кредитные требования к банкам отражаются по амортизированной стоимости.

4.7. Финансовые активы. Финансовые активы классифицируются в следующие категории: отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки; удерживаемые до погашения; имеющиеся в наличии для продажи; а также кредиты и дебиторская задолженность. Отнесение финансовых активов к той или иной категории зависит от их особенностей и целей приобретения и происходит в момент их принятия к учету.

4.8. Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовый актив классифицируется в данную категорию, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе. Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость, также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результатов анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, отражаются в отчете о прибылях и убытках за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются по строке "Доходы по дивидендам" в составе прочих операционных доходов.

Покупка и продажа финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или конвенцией для данного рынка (покупка и продажа по "стандартным контрактам"), отражается на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Во всех других случаях такие операции отражаются как производные финансовые инструменты до момента совершения расчетов. Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, переклассификации не подлежат.

4.9. Финансовые активы, удерживаемые до погашения. Данная категория включает непроеизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми выплатами и фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными ею как удерживаемые до погашения по состоянию на каждую отчетную дату, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

Первоначально финансовые активы, удерживаемые до погашения, учитываются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, а впоследствии по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как

разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

Банк не может классифицировать какие-либо финансовые активы как удерживаемые до погашения, если в течение текущего финансового года или в течение двух предыдущих финансовых лет объем удерживаемых до погашения финансовых активов, которые Банк продал или переклассифицировал до наступления срока погашения, выражается более чем незначительной по отношению ко всем финансовым активам, удерживаемым до погашения, суммой.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, удерживаемых до погашения, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

4.10. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Данная категория включает производные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, инвестиции, удерживаемые до погашения, финансовые активы, отражаемые в учете по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи при первоначальном признании, должны учитываться по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива. Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки. Инвестиции в долевые инструменты, по которым отсутствуют котироваемые рыночные цены, оцениваются по себестоимости.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменении собственного капитала. При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о прибылях и убытках по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи". Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражается в отчете о прибылях и убытках.

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные учитываются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов.

4.11. Предоставленные кредиты и дебиторская задолженность. Данная категория включает производные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

1) тех, в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

2) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;

3) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности определяется на основании данных кредитного портфеля Банка для каждой группы кредитов, выданных на сопоставимых условиях.

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента. Эффективная ставка процента – это ставка процента, применяемая при точном дисконтировании ожидаемой суммы будущих денежных потоков до даты первоначального признания или отчетной даты.

Если по финансовому инструменту (кредиту) по условиям сделки предусмотрен не один, а несколько денежных потоков после даты выдачи денежных средств заемщику, то эффективная ставка процента рассчитывается с помощью компьютерной программы Microsoft Excel с использованием финансовой функции ЧИСТВНДОХ (внутренняя норма доходности).

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

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

4.13. Основные средства. В целях МСФО в составе основных средств Банк принимает к учету объекты, имеющие материально-вещественную форму, предназначенные для использования при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которых кредитной организацией не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий: объект способен приносить кредитной организации экономические выгоды в будущем, первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Первоначальной стоимостью основных средств признается сумма фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств. Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года, за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Для последующей оценки основных средств Банк применяет следующие модели учета по группам основных средств: по переоцененной стоимости – для группы «Здания и сооружения», и по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения – для остальных видов основных средств. При выборе модели учета по переоцененной стоимости для группы однородных основных средств Банк определяет периодичность проведения переоценки - один раз в год, при этом переоцененная стоимость должна отражать справедливую стоимость на конец отчетного года.

Объекты основных средств, независимо от выбранной модели учета, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов основных средств подлежат признанию на момент их выявления.

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи основных средств (справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу) и стоимости, получаемой в результате их использования. Если балансовая стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как расход от обесценения основных средств, если только переоценка не проводилась ранее. В этом случае положительная переоценка исключается первой, и любой дополнительный убыток относится на счет прибылей и убытков. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, реверсируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются путем сравнения суммы выручки с их балансовой стоимостью и учитываются при расчете суммы прибыли/(убытка) за год в составе прочих операционных доходов/расходов. Затраты по незначительному ремонту и техническому обслуживанию относятся на расходы по мере их возникновения. Затраты по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

4.14. Амортизация. Амортизация по основным средствам начисляется с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением стоимости до ликвидационной стоимости в течение срока полезного использования активов с применением следующих норм амортизации:

Здания - 2 % в год;
Автомобили – 20 % в год;
Офисная техника – 25 % в год;
Мебель – 20 % в год;
Укрепления и сейфы - 10 % в год;
Прочие – 20 % в год;
НМА – 20 % в год.

Более подробная классификация основных средств в группы с указанием норм амортизации приведена в Приложении 7.

Ликвидационная стоимость актива – это расчетная сумма, которую Банк получил бы на текущий момент от выбытия актива после вычета предполагаемых затрат на выбытие, если бы актив уже достиг конца срока полезного использования и состояния, характерного для конца срока полезного использования. Ликвидационная стоимость актива равна нулю, если Банк намерен использовать актив до конца физического срока его эксплуатации.

Примененный по отношению к активу метод амортизации, ликвидационная стоимость актива и срок его полезного использования пересматриваются, и, если необходимо, корректируются, по крайней мере, один раз в конце каждого финансового года.

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации. Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка. Амортизация прекращается с прекращением его признания.

Земля и незавершенное строительство не подлежат амортизации.

4.15. Инвестиционная недвижимость. Инвестиционная недвижимость (земля или здание, или часть здания) - это имущество, находящееся в распоряжении (владельца или арендатора по договору финансовой аренды), с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того и другого, но не для:

(а) использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, для административных целей;

(б) продажи в ходе обычной деятельности.

В целом инвестиционная недвижимость представляет собой офисные помещения, не занимаемые Банком. Инвестиционная недвижимость отражается Банком по справедливой стоимости. Изменения справедливой стоимости представляются в отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных доходов.

4.16. Долгосрочные активы, классифицируемые как "предназначенные для продажи". Долгосрочные активы и группы выбывающих активов классифицируются как предназначенные для продажи, если их балансовая стоимость в основном будет возмещена не в результате продолжающегося использования, а при продаже. Данное условие считается выполненным, если актив (или группа выбытия) может быть продан в своем текущем состоянии, и существует высокая вероятность продажи. Руководство должно иметь намерение осуществить продажу актива, причем такая сделка должна быть завершена в течение одного года с момента его классификации.

Долгосрочные активы (и группы выбытия), классифицированные как предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей из двух величин: их балансовой стоимости на момент такой классификации и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

4.17. Нематериальные активы. К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Нематериальные активы Банка включают программное обеспечение и лицензии с ограниченным сроком полезного использования.

Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются.

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения. Затраты, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом.

Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного пользования с использованием норм амортизации.

Нематериальный актив списывается при продаже или при наступлении момента, когда от его использования или выбытия не ожидается поступления будущих экономических выгод. Доход или убыток от списания нематериального актива, представляющий собой разницу между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива, включается в прибыль или убыток в момент списания.

4.18. Операционная аренда. Если Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

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

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

4.20. Финансовые обязательства. Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, либо как прочие финансовые обязательства.

Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально учитываются и впоследствии оцениваются по справедливой стоимости. Банк использует рыночные котировки для определения справедливой стоимости финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Корректировка справедливой стоимости финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признается в отчете о прибылях и убытках за период. Чистые прибыли или убытки, относимые на финансовый результат, включают проценты, уплаченные по финансовому обязательству, и отражаются по строке «процентные расходы» отчета о прибылях и убытках.

Прочие финансовые обязательства, включая депозитные инструменты в Центральном банке Российской Федерации, депозиты банков и депозиты клиентов, соглашения РЕПО, выпущенные долговые ценные бумаги, прочие заемные средства, субординированный долг и прочие финансовые обязательства, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости за вычетом транзакционных издержек. В дальнейшем прочие финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости. Процентный расход рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки используется для расчета амортизированной стоимости финансового обязательства и распределения процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных выплат (включая все полученные или произведенные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или дисконты) на ожидаемый срок до погашения финансового обязательства или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент его принятия к учету.

4.21. Выпущенные финансовые обязательства и долевые инструменты. Долговые и долевые финансовые инструменты классифицируются как финансовые обязательства или капитал исходя из сути соответствующего договора, а также определений финансового обязательства и долевого инструмента.

Долевой инструмент – это любой договор, подтверждающий право на долю активов компании после вычета всех ее обязательств. Долевые инструменты, выпущенные Банком, отражаются в размере поступлений по ним за вычетом прямых затрат на их выпуск. Выкуп собственных долевых инструментов Банка относится непосредственно на уменьшение капитала. Прибыль или убыток, возникающие в результате покупки, продажи, выпуска или аннулирования собственных долевых инструментов Банка, не отражаются в составе прибылей или убытков.

4.22. Прочие обязательства кредитного характера. В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя прочие обязательства кредитного характера, включая обязательства по выдаче кредитов и неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по предоставлению кредитов и займов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства. Такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению займов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость займа при первоначальном признании. В случаях, когда комиссионные доходы начисляются периодически в отношении нереализованного обязательства, они признаются в составе выручки равномерно на протяжении срока соответствующего обязательства.

Банк создает соответствующие резервы под прочие обязательства кредитного характера, если существует вероятность понесения убытков по данным обязательствам.

4.23. Уставный капитал и эмиссионный доход. Уставный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате: денежными средствами, внесенными до 1 января 2003 года, - с учетом инфляции; 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.

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

4.24. Дивиденды. Дивиденды отражаются как уменьшение капитала в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в

примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Такие дивиденды на отчетную дату в качестве обязательств не признаются.

4.25. Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента, на основе фактической цены покупки. Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период.

Эффективная ставка процента - это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, если применимо, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты. В случае если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Комиссионные и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги.

Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, или покупка или продажа организаций, отражаются в отчете о прибылях и убытках по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Нарощенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и наращенный дисконт, включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Непроцентные доходы/расходы отражаются в момент оказания/получения материальных ценностей или услуг.

4.26. Налог на прибыль. В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

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

Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. При реализации данных финансовых активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Банк проводит взаимозачет отложенных налоговых требований и отложенных налоговых обязательств и отражает в отчете о финансовом положении итоговую разницу, если:

– Банк имеет юридически закрепленное право проводить зачет текущих налоговых требований против текущих налоговых обязательств; и

– отложенные налоговые требования и отложенные налоговые обязательства относятся к налогу на прибыль, взыскиваемому одним и тем же налоговым органом с одного и того же налогового субъекта.

4.27. Переоценка иностранной валюты. Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой он функционирует ("функциональная валюта"). Функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на день операции. Положительные и отрицательные курсовые разницы, возникающие в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включаются в отчет о прибылях и убытках по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте пересчитываются в валюту Российской Федерации по официальному курсу Банка России на дату составления отчета о финансовом положении. Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты. Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими, как долевые ценные бумаги, отнесенные к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

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

4.29. Оценочные обязательства. Оценочные обязательства признаются при наличии у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуются отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

4.30. Заработная плата и связанные с ней отчисления. Банк признает обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам за осуществление работниками трудовых функций в том периоде, в котором работники выполнили трудовые функции, обеспечивающие право на их получение в размере недисконтированной величины, а расходы, связанные с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, - при их наступлении. Обязательства по оплате неиспользованного ежегодного оплачиваемого отпуска оцениваются как величина ожидаемых затрат Банка, которую предполагается выплатить работнику на конец годового отчетного периода. Такие обязательства признаются в том годовом отчетном периоде, в котором работники выполняют трудовые функции, обеспечивающие право на получение выплат в будущем и увеличивают величину этих обязательств. Расходы по страховым взносам в государственные внебюджетные фонды, связанные с вышеуказанными начислениями, учитываются по мере их возникновения.

Банк не имеет каких-либо правовых или обусловленных практикой обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами.

4.31. Операции со связанными сторонами. Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений; по отношению к третьей стороне одна из сторон является совместной, а другая - ассоциированным предприятием (организацией). При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами кредитная организация принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

5. Применение новых или пересмотренных стандартов и интерпретаций

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2016 года.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2016

года. Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка (где уместно). Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно, если не указано иное.

МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных корректировок» (выпущен в январе 2014 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 14 позволяет компаниям, которые впервые применяют МСФО, признавать суммы, относимые на регулирование с помощью процентной ставки, в соответствии с прежними требованиями локального законодательства, которым они следовали до перехода на МСФО. Но в целях сопоставимости отчетности компаний, уже применяющих МСФО и не признающих данные суммы, стандарт требует отдельного представления эффекта от регулирования с помощью ставки.

«Учет сделок по приобретению долей участия в совместных операциях» – Поправки к МСФО (IFRS) 11 (выпущены 6 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Поправки к МСФО (IFRS) 11 требуют, чтобы участник совместной операции при учете приобретения доли участия в совместной операции, в которой совместная операция представляет собой бизнес, применял соответствующие требования МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса» для учета объединения бизнеса. Поправки также уточняют, что доля участия, ранее удерживаемая в совместной операции, не переоценивается при приобретении дополнительной доли участия в той же совместной операции при сохранении совместного контроля. Кроме того, в МСФО (IFRS) 11 добавлено исключение из сферы применения, которое уточняет, что поправки не применяются для случаев, когда стороны, осуществляющие совместный контроль, включая отчитывающееся предприятие, находятся под общим контролем одной стороны, обладающей конечным контролем.

Разъяснения в отношении методов начисления амортизации основных средств и нематериальных активов - Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 (выпущены 12 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Поправки разъясняют один из принципов МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38, а именно, что выручка отражает предполагаемую структуру потребления компанией экономических выгод от операционной деятельности (частью которой является актив), а не экономических выгод, которые потребляются компанией от использования актива. В результате, метод амортизации, основанный на выручке, не может быть использован для амортизации основных средств, и лишь в крайне ограниченных обстоятельствах может быть использован для амортизации нематериальных активов.

Сельское хозяйство: Растения, которыми владеет предприятие – Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 (выпущены 30 июня 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года). Данные поправки меняют подход к учету растений, которыми владеет предприятие, таких как виноградная лоза, каучуковые деревья и масличные пальмы, которые теперь должны учитываться так же, как и основные средства, поскольку их операции аналогичны производству. Соответственно, поправки включают растения в сферу применения МСФО (IAS) 16 вместо МСФО (IAS) 41. Урожай, созревающий на растениях, которыми владеет предприятия, остается в сфере применения МСФО (IAS) 41.

Метод долевого участия в отдельной финансовой отчетности - Поправки к МСФО (IAS) 27 (выпущены 12 августа 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Поправки позволяют компаниям использовать в отдельной финансовой отчетности метод долевого участия в капитале для учета инвестиций в дочерние компании, совместные предприятия и ассоциированные компании. Компании, уже применяющие МСФО и решившие перейти на метод долевого участия в капитале в отдельной финансовой отчетности, должны будут сделать это ретроспективно. Компании, впервые применяющие МСФО и выбирающие метод долевого участия в капитале для отдельной финансовой отчетности, должны будут применить этот метод на дату перехода на МСФО.

Поправки к МСФО (IAS) 1 – Инициатива в сфере раскрытия информации (выпущены в декабре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» скорее разъясняют, а не значительно изменяют существующие требования МСФО (IAS) 1. Поправки разъясняют следующее:

- Требования к существенности МСФО (IAS) 1,
- Отдельные статьи в отчете(ах) о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, и в отчете о финансовом положении могут быть дезагрегированы,
- У организаций имеется возможность выбирать порядок представления примечаний к финансовой отчетности,
- Доля прочего совокупного дохода зависимых организаций и совместных предприятий, учитываемых по методу долевого участия, должна представляться агрегировано в рамках одной статьи и

классифицироваться в качестве статей, которые будут или не будут впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка.

Кроме этого, поправки разъясняют требования, которые применяются при представлении дополнительных промежуточных итоговых сумм в отчете о финансовом положении и отчете(ах) о прибылях и убытках, и прочем совокупном доходе.

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 – Инвестиционные организации: применение исключения из требования о консолидации (поправки должны применяться на ретроспективной основе, выпущены в декабре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).

Поправки регулируют вопросы, возникшие при применении инвестиционными организациями исключения, предусмотренного МСФО (IFRS) 10. Поправки к МСФО (IFRS) 10 разъясняют, что исключение из требования о представлении консолидированной финансовой отчетности применяется к материнской компании, являющейся дочерней компанией инвестиционной организации, если эта инвестиционная организация оценивает все свои дочерние компании по справедливой стоимости.

Кроме того, поправки к МСФО (IFRS) 10 разъясняют, что консолидации подлежит только такая дочерняя компания инвестиционной организации, которая сама не является инвестиционной организацией и оказывает инвестиционной организации услуги вспомогательного характера. Все прочие дочерние компании инвестиционной организации оцениваются по справедливой стоимости. Поправки к МСФО (IAS) 28 разрешают инвестору, применяющему метод долевого участия, сохранить оценку по справедливой стоимости, примененную его ассоциированным или совместным предприятием, являющимся инвестиционной организацией, к своим собственным дочерним компаниям.

Усовершенствования МСФО, цикл 2012-2014 гг. Данные усовершенствования были выпущены 25 сентября 2014 года и вступают в силу 1 января 2016 года или после этой даты. Они включают следующие изменения:

МСФО (IFRS) 5 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность - изменения в методах выбытия. Активы (или выбывающие группы) обычно выбывают путем либо продажи, либо распределения собственникам. Поправка к МСФО (IFRS) 5 разъясняет, что замена одного из этих методов другим должна считаться не новым планом продажи, а продолжением первоначального плана. Таким образом, требования МСФО (IFRS) 5 применяются непрерывно. Поправка также разъясняет, что изменение способа выбытия не изменяет даты классификации. Поправка вступает в силу перспективно в отношении изменений методов выбытия, которые будут произведены в годовых отчетных периодах, начинающихся с 1 января 2016 г. или после этой даты.

МСФО (IFRS) 7 Финансовые инструменты: раскрытие информации – договоры обслуживания. МСФО (IFRS) 7 требует от компании раскрывать информацию о любом продолжающемся участии в переданном активе, признание которого было прекращено в целом. Совету по МСФО был задан вопрос, являются ли договоры обслуживания продолжающимся участием для целей требований раскрытия такой информации. Поправка разъясняет, что договор обслуживания, предусматривающий комиссионное вознаграждение, может представлять собой продолжающееся участие в финансовом активе. Компания должна оценить характер такого соглашения и комиссионного вознаграждения в соответствии с руководством в отношении продолжающегося участия, представленного в пунктах В30 и 42С МСФО (IFRS) 7, чтобы оценить, является ли раскрытие информации необходимым. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Поправка должна применяться так, чтобы оценка отношений в рамках договоров обслуживания на предмет продолжающегося участия была проведена ретроспективно. Тем не менее, компания не обязана раскрывать необходимую информацию для любого периода, предшествующего тому годовому отчетному периоду, в котором компания впервые применила поправки.

МСФО (IFRS) 7 Финансовые инструменты: раскрытие информации - применимость раскрытий информации о взаимозачете в сокращенной промежуточной финансовой отчетности. Руководство по взаимозачету финансовых активов и финансовых обязательств было внесено в качестве поправок к МСФО (IFRS) 7 в декабре 2011 г. В разделе «Дата вступления в силу и переход к новому порядку учета» МСФО (IFRS) 7 указывает, что «Организация должна применять данные поправки для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты, и для промежуточных периодов в рамках таких годовых периодов». Однако, стандарт, содержащий требования к раскрытию информации для промежуточных периодов, МСФО (IAS) 34, не содержит такого требования. Неясно, должна ли соответствующая информация быть раскрыта в сокращенной промежуточной финансовой отчетности. Поправка убирает фразу «и для промежуточных периодов в рамках таких годовых периодов», разъясняя, что раскрытие этой информации не требуется в сокращенной промежуточной финансовой отчетности. Поправка

вступает в силу ретроспективно для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты.

МСФО (IAS) 19 Вознаграждения работникам – проблема определения ставки дисконтирования для регионального рынка. Поправка к МСФО (IAS) 19 разъясняет, что оценка степени развития рынка высококачественных корпоративных облигаций основывается на валюте, в которой выражено обязательство, а не стране, к которой такое обязательство относится. В случае если развитый рынок высококачественных корпоративных облигаций в этой валюте отсутствует, должна использоваться ставка доходности государственных облигаций. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты.

МСФО (IAS) 34 Промежуточная финансовая отчетность – раскрытие информации в каком-либо другом компоненте промежуточной финансовой отчетности. Поправка устанавливает, что требуемые раскрытия информации должны быть представлены либо в промежуточной финансовой отчетности, либо включены путем перекрестной ссылки между промежуточной финансовой отчетностью и тем документом, где они фактически представлены в рамках более общей промежуточной финансовой отчетности (например, в комментариях руководства или отчете о рисках). Совет по международным стандартам финансовой отчетности указал, что прочая информация в составе промежуточной финансовой отчетности должна быть доступна пользователям на тех же условиях и одновременно с промежуточной финансовой отчетностью. Если пользователи не имеют такого доступа к прочей информации, промежуточная финансовая отчетность считается неполной. Поправка вступает в силу ретроспективно для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты.

Вышеизложенные пересмотренные стандарты, применимые для Банка с 1 января 2016 года, не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.

Некоторые новые стандарты вступили в силу для отчетных периодов Банка, начинающихся с 1 января 2017 года или после этой даты, и не были досрочно приняты Банком:

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: Классификация и оценка» (с изменениями, внесенными в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, допускается досрочное применение). В июле 2014 Совет по МСФО (IASB) выпустил финальную версию стандарта МСФО (IFRS) 9, которая включает в себя все стадии проекта по финансовым инструментам и заменяет стандарт МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9. Основные отличия этого стандарта заключаются в следующем:

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

- Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами предприятия и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда предприятие одновременно удерживает потоки денежных средств от активов и продает активы, могут быть отнесены к категории отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода. Финансовые активы, которые не содержат потоки денежных средств, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты теперь не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.

- Инвестиции в долевые инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. Однако руководство может принять окончательное решение об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если рассматриваемый инструмент не относится к категории «предназначенных для торговли». Если же долевой инструмент относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.

- Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к предприятию раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств,

отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в составе прочего совокупного дохода.

- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что предприятия должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за двенадцать месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не кредитным убыткам за двенадцать месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.

- Пересмотренные требования к учету при хеджировании обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет предприятиям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте не рассматривается учет при макрохеджировании.

Применение МСФО (IFRS) 9 окажет влияние на классификацию и оценку финансовых активов Банка, однако существенного влияния на классификацию и оценку финансовых обязательств Банка не ожидается.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущен 28 мая 2014 года и вступает 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. 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.

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.

«Продажа или взнос активов в ассоциированное или совместное предприятие инвестором» – Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 (с учетом последних изменений от 15 декабря 2015 года; выпущены в сентябре 2014 года; дата начала применения не определена). Поправки разрешают известное несоответствие между требованием МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 в отношении потери контроля над дочерней компанией, которая передается ассоциированной компании или совместному предприятию. Поправки уточняют, что инвестор признает полный доход или убыток от продажи или передачи активов, представляющих собой бизнес в определении МСФО (IFRS) 3, между ним и его ассоциированной компанией или совместным предприятием. Доход или убыток от переоценки по справедливой стоимости инвестиции в бывшую дочернюю компанию признается только в той мере, в которой он относится к доле участия независимого инвестора в бывшей дочерней компании.

«Инициатива в сфере раскрытия информации» – Поправки к МСФО (IAS) 7 (выпущены 29 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправки, внесенные в МСФО (IAS) 7, требуют раскрытия информации о сверке изменений в обязательствах, возникающих в результате финансовой деятельности.

«Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков» – Поправки к МСФО (IAS) 12 (выпущены 19 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправка разъясняет требования к признанию отложенных налоговых активов по нереализованным убыткам по долговым инструментам. Организация должна будет признавать налоговый актив по нереализованным убыткам, возникающим в результате дисконтирования денежных потоков по долговым инструментам с применением рыночных процентных ставок, даже если она предполагает удерживать этот инструмент до погашения, и после получения основной

суммы уплаты налогов не предполагается. Экономические выгоды, связанные с отложенным налоговым активом, возникают в связи с возможностью держателя долгового инструмента получить в будущем прибыль (с учетом эффекта дисконтирования) без уплаты налогов на эту прибыль.

Поправки к МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущены 12 апреля 2016 года и вступает силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Поправки не приводят к изменению основополагающих принципов стандарта, а поясняют, как эти принципы должны применяться. В поправках разъясняется, как выявить в договоре обязанность к исполнению (обещание передачи товара или услуги покупателю); как установить, является ли компания принципалом (поставщиком товара или услуги) или агентом (отвечающим за организацию поставки товара или услуги), а также как определить, следует ли признать выручку от предоставления лицензии в определенный момент времени или в течение периода. В дополнение к разъяснениям поправки включают два дополнительных освобождения от выполнения требований, что позволит компании, впервые применяющей новый стандарт, снизить затраты и уровень сложности учета.

Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях» (выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). В соответствии с данными поправками наделение правами, привязанное к нерыночным условиям результативности, будет оказывать влияние на оценку операций по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами таким же образом, что и на оценку вознаграждений, расчеты по которым осуществляются долевыми инструментами. В поправках также разъясняется классификация операций, которые имеют характеристики расчета на нетто-основе и при проведении которых организация удерживает определенную часть долевого инструмента, которые в ином случае были бы выпущены в пользу контрагента при исполнении (или наделении правами), в обмен на погашение налогового обязательства контрагента, которое связано с платежом, основанным на акциях. Такие соглашения будут классифицироваться как соглашения, расчеты по которым полностью осуществляются долевыми инструментами.

В поправках также разъясняется порядок бухгалтерского учета выплат, основанных на акциях, с расчетами денежными средствами в случае, когда они были модифицированы в выплаты с расчетами долевыми инструментами, а именно: (a) платеж, основанный на акциях, оценивается на основе справедливой стоимости долевого инструмента, предоставленного в результате модификации, на дату модификации; (b) при модификации признание обязательства прекращается; (c) платеж, основанный на акциях, с расчетами долевыми инструментами признается в отношении услуг, которые уже были оказаны до даты модификации, и (d) разница между балансовой стоимостью обязательства на дату модификации и суммой, признанной в составе капитала на эту же дату, сразу же отражается в прибылях и убытках.

Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» (выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Поправки вводят два новых подхода: (i) подход наложения и (ii) подход на основе отсрочки. У страховщиков будет возможность выбора: до момента выпуска нового стандарта по договорам страхования они смогут признавать волатильность, которая может возникать при применении МСФО (IFRS) 9, не в составе прибылей и убытков, а в прочем совокупном доходе. Кроме того, организации, деятельность которых связана преимущественно со страхованием, смогут воспользоваться временным освобождением от применения МСФО (IFRS) 9 в период до 2021 года.

Ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2014-2016 гг. (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу, в части применения поправок к МСФО (IFRS) 12 - для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 г. или после этой даты, в части применения поправок к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 - для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты). Поправки оказывают влияние на три стандарта.

Поправки уточняют, что требования МСФО (IFRS) 12 к раскрытию информации, за исключением относящихся к раскрытию обобщенной финансовой информации о дочерних организациях, совместных предприятиях и ассоциированных организациях, распространяются на инвестиции в другие организации, которые классифицируются как инвестиции, предназначенные для продажи или как прекращаемая деятельность в соответствии с МСФО (IFRS) 5. МСФО (IFRS) 1 был изменен, и некоторые из краткосрочных исключений из МСФО, касающиеся раскрытия информации о финансовых инструментах, вознаграждений работникам и инвестиционных компаний, были удалены после того, как они были применены по назначению. Поправки к МСФО (IAS) 28 уточняют, что организация-инвестор имеет выбор применительно к каждому объекту инвестиции применять оценку объекта инвестиций по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 28, если в качестве инвестора выступает организация, специализирующаяся на венчурных инвестициях или паевой инвестиционный фонд, доверительный паевой фонд или подобного рода организация, включая связанные с инвестициями страховые фонды. Помимо

этого, у организации, которая не является инвестиционной компанией, может быть ассоциированная организация или совместное предприятие, которые являются инвестиционной компанией. МСФО (IAS) 28 разрешает такой организации при применении метода долевого участия применять оценку по справедливой стоимости, которая была использована такой ассоциированной организацией или совместным предприятием, являющимися инвестиционной компанией. Поправки уточняют, что такой выбор также возможен применительно к каждому объекту инвестиций.

КРМФО (IFRIC) 22 – Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты). Разъяснение урегулирует вопрос об определении даты операции с целью определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части) при прекращении признания неденежного актива или неденежного обязательства, возникших в результате предоплаты в иностранной валюте. В соответствии с МСФО (IAS) 21, дата операции для цели определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части), - это дата, на которую организация первоначально принимает к учету неденежный актив или неденежное обязательство, возникающие в результате предоплаты возмещения в иностранной валюте. В случае нескольких платежей или поступлений, осуществленных на условиях предоплаты, организации необходимо определить дату каждого платежа или поступления, осуществленных на условиях предоплаты. КРМФО (IFRIC) 22 применяется только в случаях, когда организация признает неденежный актив или неденежное обязательство, возникшие в результате предоплаты. КРМФО (IFRIC) 22 не содержит практического руководства для определения объекта учета в качестве денежного или неденежного. В общем случае платеж или поступление возмещения, осуществленные на условиях предоплаты, приводят к признанию неденежного актива или неденежного обязательства, однако они могут также приводить к возникновению денежного актива или обязательства. Организации может потребоваться применение профессионального суждения при определении того, является ли конкретный объект учета денежным или неденежным.

Переводы в состав или из состава инвестиционной недвижимости – Поправки к МСФО (IAS) 40 (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты). Поправки уточняют требования к переводу в состав / из состава инвестиционной недвижимости в части объектов незавершенного строительства. До выхода поправок, в МСФО (IAS) 40 не было отдельного руководства в отношении перевода в состав / из состава инвестиционной недвижимости применительно к объектам незавершенного строительства. Поправка уточняет, что не было намерения запретить перевод в состав инвестиционной недвижимости объектов инвестиционной недвижимости, находящихся в процессе строительства или развития и классифицированных как запасы, в случае очевидного изменения характера использования. МСФО (IAS) 40 был дополнен для подкрепления порядка применения принципов перевода в состав / из состава инвестиционной недвижимости в соответствии с МСФО (IAS) 40 с уточнением, что перевод в состав / из состава инвестиционной недвижимости может быть совершен только в случае изменения характера использования недвижимости, и такое изменение характера использования будет требовать оценки возможности классификации недвижимости в качестве инвестиционной. Такое изменение характера использования должно быть подтверждено фактами.

В настоящее время Банк изучает положения этих стандартов, их влияние на Банк и сроки их применения. Руководство Банка не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка.

6. Денежные средства и их эквиваленты

	2016 г.	2015 г.
Наличные средства	284 479	257 272
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	206 190	269 994
Корреспондентские счета и депозиты в банках:		
- Российской Федерации	66 579	79 655
- других стран	85 817	30 616
Средства в расчетных системах	0	0
Прочие	3 074	0
Итого денежных средств и их эквивалентов	646 139	637 537
За вычетом средств с ограниченным правом использования	0	0
Итого денежных средств и их эквивалентов	646 139	637 537

По состоянию на конец отчетного периода 31 декабря 2016 года на корреспондентских счетах, открытых в АО «ГЛОБЭКСБАНК» были размещены денежные средства в общей сумме 19 971 тысяча рублей, что составляет 13,1% от всех средств на корреспондентских счетах в банках-корреспондентах или

3,1% от суммы денежных средств на указанную дату (за 31 декабря 2015 года – 40 374 тысячи рублей, что составляет 36,6% и 6,3% соответственно).

По состоянию на конец отчетного периода 31 декабря 2016 года на корреспондентских счетах, открытых в ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» были размещены денежные средства в общей сумме 28 271 тысяча рублей, что составляет 18,6% от всех средств на корреспондентских счетах в банках-корреспондентах или 4,4% от суммы денежных средств на указанную дату (за 31 декабря 2015 года – 26 585 тысяч рублей, что составляет 24,1% и 4,2% соответственно).

По состоянию на конец отчетного периода 31 декабря 2016 года на корреспондентских счетах, открытых в Raiffeisen Bank International AG были размещены денежные средства в общей сумме 85 817 тысяч рублей, что составляет 56,3% от всех средств на корреспондентских счетах в банках-корреспондентах или 13,3% от суммы денежных средств на указанную дату (за 31 декабря 2015 года – 30 616 тысяч рублей, что составляет 27,8% и 4,8% соответственно).

По состоянию за 31 декабря 2016 года остатки на корсчете Банка в сумме 140 213 тысяч рублей представляют собой усредненную часть обязательных резервов, депонируемых в Центральном Банке Российской Федерации (за 31 декабря 2015 г.: 104 344 тысячи рублей).

7. Средства в других банках

	2016 г.	2015 г.
Депозиты в Банке России	400 271	350 096
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	2 682	0
За вычетом резерва под обесценение средств в других банках	0	0
Итого средств в других банках	402 953	350 096

По состоянию за 31 декабря 2016 года все средства в других Банках являлись текущими и не обесцененными, резервы под обесценение в их отношении не формировались ввиду отсутствия объективных признаков обесценения. Средства в других банках не имеют обеспечения.

По состоянию за 31 декабря 2016 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила 402 953 тысячи рублей (на 31 декабря 2015 года: 350 096 тысяч рублей).

Географический анализ, а также анализ средств в других банках по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам представлен в Примечании 27.

8. Кредиты и дебиторская задолженность

	2016 г.	2015 г.
Корпоративные кредиты	2 925 111	2 074 437
Кредитование субъектов малого предпринимательства	18 900	615 282
Кредиты государственным и муниципальным организациям	290 201	263 402
Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	405 492	302 619
Ипотечные кредиты	105 699	154 490
Дебиторская задолженность	26 904	0
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(258 477)	(200 274)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	3 513 830	3 209 956

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля за 2016 год:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2015 г.	134 819	20 289	37 532	1 544	6 090	200 274
(Восстановление резерва)	51 976	(19 874)	1 269	5 241	26 968	65 580

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Итого
отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года						
Списаны как безнадежные	0	0	(1 447)	(5 930)	0	(7 377)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2016 года	186 795	415	37 354	855	33 058	258 477

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля за 2015 год:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2014 г.	93 433	21 907	36 004	2 030	6 081	159 455
(Восстановление резерва)						
отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	41 386	2 164	2 115	(486)	9	45 188
Списаны как безнадежные	0	(3 782)	(587)	0	0	(4 369)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2015 года	134 819	20 289	37 532	1 544	6 090	200 274

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	2016 г.		2015 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Муниципальные образования и другие государственные органы	257 143	7,32	257 313	8,02
Предприятия промышленности	1 311 729	37,33	836 779	26,07
Предприятия торговли	584 452	16,63	612 696	19,09
Транспорт	47 918	1,36	42 060	1,31
Страхование	26 904	0,77	0	-
Финансы и инвестиции	89 828	2,56	311 847	9,71
Строительство	451 780	12,86	451 277	14,06
Сельское хозяйство	0	-	0	-
Частные лица	472 982	13,46	418 033	13,02
Прочие	271 094	7,71	279 951	8,72
Итого кредитов и дебиторской задолженности (общая сумма)	3 513 830	100,00	3 209 956	100,00

По состоянию за 31 декабря 2016 года Банк имел 25 заемщиков с общей суммой, выданной каждому заемщику кредитов, равной и превышающей 10% от собственного капитала Банка. Совокупная сумма этих кредитов составила 2 457 456 тысяч рублей или 69,9 % от общей суммы кредитного портфеля. (По состоянию за 31 декабря 2015 года: 27 заемщиков с общей суммой, выданной каждому заемщику кредитов, равной и превышающей 10% от собственного капитала Банка. Совокупная сумма этих кредитов составила 2 325 275 тысяч рублей или 72,4 % от общей суммы кредитного портфеля).

За отчетную дату 31 декабря 2016 года оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 3 513 830 тысяч рублей (за 31 декабря 2015 года: 3 209 956 тысяч рублей). См. Примечание 30.

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2016 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты	1 092 002	2 311	225 319	0	125 273	26 904	1 471 809
Кредиты обеспеченные:	1 646 310	16 178	142 819	104 844	131 870	0	2 042 021
- требованиями к Банку и денежными средствами	0	0	0	0	0	0	0
- обращающимися ценными бумагами	0	0	0	19 997	0	0	19 997
- недвижимостью	983 176	13 818	106 226	84 847	131 870	0	1 319 937
- оборудованием и транспортными средствами	317 032	2 208	13 973	0	0	0	333 213
- прочими активами	231 059	152	0	0	0	0	231 211
- поручительствами и банковскими гарантиями	115 043	0	22 620	0	0	0	137 663
Итого кредитов и дебиторской задолженности	2 738 312	18 489	368 138	104 844	257 143	26 904	3 513 830

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2015 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты	488 684	21 106	108 084	0	150 188	0	768 062
Кредиты обеспеченные:	1 450 934	573 886	157 003	152 946	107 125	0	2 441 894
- требованиями к Банку и денежными средствами	0	0	0	0	0	0	0
- обращающимися ценными бумагами	0	0	0	21 570	0	0	21 570
- недвижимостью	941 994	472 335	114 576	131 376	107 125	0	1 767 406
- оборудованием и транспортными средствами	314 998	11 637	19 266	0	0	0	345 901
- прочими активами	150 513	2 084	338	0	0	0	152 935
- поручительствами и банковскими гарантиями	43 429	87 830	22 823	0	0	0	154 082

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Дебиторская задолженность	Итого
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 939 618	594 992	265 087	152 946	257 313	0	3 209 956

Ниже приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2016 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Дебиторская задолженность	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:	1 737 125	18 900	228 447	105 699	290 201	26 904	2 407 276
Просроченные, но не обесцененные:							
- с задержкой платежа менее 30 дней,	0	0	1 156	0	0	0	1 156
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней,	0	0	1 637	0	0	0	1 637
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней,	0	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней,	8 007	0	718	0	0	0	8 725
- с задержкой платежа свыше 360 дней	14 305	0	705	0	0	0	15 010
							0
Итого просроченных, но не обесцененных	22 312	0	4 216	0	0	0	26 528
Индивидуально обесцененные:							
- без задержки платежа	1 165 674		147 496	0	0	0	1 313 170
- с задержкой платежа менее 30 дней,	0	0	70	0	0	0	70
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней,	0	0	35	0	0	0	35
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней,	0	0	1 935	0	0	0	1 935
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней,	0	0	2 001	0	0	0	2 001
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	21 292	0	0	0	21 292
Итого индивидуально обесцененных	1 165 674	0	172 829	0	0	0	1 338 503
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	2 925 111	18 900	405 492	105 699	290 201	26 904	3 772 307
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	186 795	415	37 354	855	33 058	0	258 477
Итого кредитов и	2 738 316	18 485	368 138	104 844	257 143	26 904	3 513 830

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Дебиторская задолженность	Итого
дебиторской задолженности							
Ниже приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2015 года:							
	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Дебиторская задолженность	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:	1 556 021	483 967	258 461	154 491	263 402	0	2 716 342
Просроченные, но не обесцененные:							
- с задержкой платежа менее 30 дней,	0	0	9 582	0	0	0	9 582
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней,	0	0	9	0	0	0	9
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней,	0	0	91	0	0	0	91
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней,	6 462	0	0	0	0	0	6 462
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	966	0	0	0	966
Итого просроченных, но не обесцененных	6 462	0	10 648	0	0	0	17 110
Индивидуально обесцененные:							
- без задержки платежа	508 389	131 314	2 803	0	0	0	642 506
- с задержкой платежа менее 30 дней,	0	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней,	3 565	0	2 320	0	0	0	5 885
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней,	0	0	7 497	0	0	0	7 497
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней,	0	0	2 434	0	0	0	2 434
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	18 456	0	0	0	18 456
Итого индивидуально обесцененных	511 954	131 314	33 510	0	0	0	676 778
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	2 074 437	615 281	302 619	154 491	263 402	0	3 410 230
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	134 819	20 289	37 532	1 545	6 089	0	200 274
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 939 618	594 992	265 087	152 946	257 313	0	3 209 956

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Текущие и индивидуально необесцененные кредиты, включают кредиты, не имеющие просрочек по платежам, а также кредиты, условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными.

Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы.

Суммы, отраженные как просроченные, но необесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Географический анализ и анализ кредитов и дебиторской задолженности по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 27. Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация по кредитам связанным сторонам представлена в Примечании 31.

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2016	2015
Долговые ценные бумаги	0	0
Резервы на возможные потери	0	0
Итого долговых ценных бумаг	0	0
Долевые ценные бумаги – кредитных организаций		
Долевые ценные бумаги – прочих резидентов	0	12 960
Долевые ценные бумаги, переданные без прекращения признания		
Резервы на возможные потери	0	130
Итого долевых ценных бумаг	0	12 830
Финансовые активы и прочее участие	88 807	51 847
Резервы на возможные потери	648	518
Итого финансовые активы и прочее участие	88 159	51 329
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	88 159	64 159

По состоянию за 31 декабря 2016 года прочее участие Банка в капитале юридических лиц-резидентов представлено долями: ООО «Поволжский страховой альянс», ООО «Розничная торговая сеть «Елисейский», ООО «Елисейский» и ООО «Елисейский – магазины». По состоянию на 31 декабря 2015 года долевые ценные бумаги прочих резидентов были представлены обыкновенными акциями ЗАО «Розничная торговая сеть «Елисейский». Прочее участие Банка в капитале резидентов представлено долями ООО «Елисейский» и ООО «Елисейский – магазины». В марте 2016 года ЗАО «Розничная торговая сеть «Елисейский» реорганизована в форме преобразования в ООО «Розничная торговая сеть «Елисейский».

В отчетном периоде Банком не производилась переклассификация ценных бумаг и финансовых активов из категории "имеющиеся в наличии для продажи" в другие категории ценных бумаг и финансовых активов.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются Банком на балансовом счете «Средства, внесенные в уставные капиталы организаций». Изменение первоначальной стоимости финансовых активов отражается путем создания резервов на возможные потери.

Анализ чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи по срокам погашения, раскрыт в Примечании 27.

10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

	2016 г.	2015 г.
Финансовые активы	20 191	20 202
Итого финансовых активов	20 191	20 202

Финансовые активы, удерживаемые до погашения включают ОФЗ, эмитируемые Минфином РФ выпуска 46018-АД. Данные облигации в портфеле Банка имеют срок погашения 24.11.2021 года с доходностью 6,5% (на 31 декабря 2015 года: с доходностью 6,5%).

Указанные ценные бумаги приобретены банком с целью использования их в качестве обеспечения по Генеральному кредитному договору на предоставление кредитов Банка России, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг.

11. Основные средства

Изменения активов и амортизации по статье «Основные средства» за 2016 год:

Примечание	Здания и земля	Улучшение арендованного имущества	Офисное и компьютерное оборудование	Итого
Остаточная стоимость за 31 декабря 2015 года	317 348	177	26 232	343 757
Первоначальная стоимость				
Остаток на начало года	366 247	256	89 143	455 646
Поступления	0	0	4 069	4 069
Выбытия	(28 690)	0	(4 278)	(32 968)
Переоценка	13 216	0	0	13 216
Остаток на конец года	350 773	256	88 934	439 963
Накопленная амортизация и обесценение				
Остаток на начало года	48 899	79	62 911	111 889
Амортизационные отчисления	6 350	8	7 952	14 310
Выбытия	(5 580)	0	(4 074)	(9 654)
Переоценка	2 481	0	0	2 481
Остаток на конец года	52 150	87	66 789	119 026
Остаточная стоимость за 31 декабря 2016 года	298 623	169	22 145	320 937

Независимая оценка проведена по состоянию на 1 января 2017 года оценщиком ООО «УБА», ОГРН 1027402319801, член НП «Сообщество оценочных компаний «СМАО»: свидетельство № 1277, дата выдачи 30.09.2011 г. Оценщик Баева Е.В. член СРО НП «Межрегиональный союз оценщиков»: свидетельство № 0598, дата выдачи: 14.07.2009 г.

По результатам проведенного анализа и с учетом информации, которой владел оценщик, было принято решение использовать сравнительный подход.

В рамках сравнительного подхода был применен метод сравнения продаж, так как на рынке в достаточном количестве представлена информация о ценах предложения объектов аналогов. Сопоставимые объекты подбирались с учетом принципа замещения, в соответствии с которым рациональный покупатель не будет платить за недвижимость больше, чем стоимость приобретения другой равным образом подходящей недвижимости.

Прочие основные средства учтены по стоимости приобретения за вычетом расходов по амортизации. По мнению руководства Банка ликвидационная стоимость основных средств приближается к нулю, а возмещаемая стоимость основных средств несущественно отличается от их балансовой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2016 года общая балансовая стоимость полностью амортизированного имущества составила 23 053 тысячи рублей.

Изменения активов и амортизации по статье «Основные средства» за 2015 год:

	Примечание	Здания и земля	Улучшение арендованного имущества	Офисное и компьютерное оборудование	Итого
Остаточная стоимость за 31 декабря 2014 года		322 075	186	25 479	347 740
Первоначальная стоимость					
Остаток на начало года		363 898	256	86 895	451 049
Поступления		2 780	0	10 173	12 953
Выбытия		(431)	0	(7 925)	(8 356)
Переоценка		0	0	0	0
Остаток на конец года		366 247	256	89 143	455 646
Накопленная амортизация и обесценение					
Остаток на начало года		41 823	70	61 416	103 309
Амортизационные отчисления	23	7 076	9	7 690	14 775
Выбытия		0	0	(6 195)	(6 195)
Переоценка		0	0	0	0
Остаток на конец года		48 899	79	62 911	111 889
Остаточная стоимость за 31 декабря 2015 года		317 348	177	26 232	343 757

12. Нематериальные активы

Изменения в составе нематериальных активов и амортизации по ним за 2016 год представлены ниже:

	Примечание	Гудвил	Программное обеспечение	Итого
Остаточная стоимость за 31 декабря 2015 года			12 713	12 713
Первоначальная стоимость				
Остаток на начало года			31 169	31 169
Поступления			398	398
Выбытия			60	60
Остаток на конец года			31 507	31 507
Накопленная амортизация и обесценение				
Остаток на начало года			18 456	18 456
Амортизационные отчисления	23		1 219	1 219
Выбытия			60	60
Остаток на конец года			19 615	19 615
Остаточная стоимость за 31 декабря 2016 года			11 892	11 892

На отчетную дату нематериальные активы учтены по стоимости приобретения за вычетом расходов по амортизации. По мнению руководства Банка ликвидационная стоимость нематериальных активов приближается к нулю, а их возмещаемая стоимость несущественно отличается от их балансовой стоимости.

По состоянию за 31 декабря 2016 года общая балансовая стоимость полностью амортизированного программного обеспечения составила 14 930 тысяч рублей.

Изменения в составе нематериальных активов и амортизации по ним за 2015 год представлены ниже:

	Примечание	Гудвил	Программное обеспечение	Итого
Остаточная стоимость за 31 декабря 2014 года			4 781	4 781
Первоначальная стоимость				
Остаток на начало года			26 616	26 616
Поступления			9 016	9 016
Выбытия			(4 463)	(4 463)
Остаток на конец года			31 169	31 169
Накопленная амортизация и обесценение				
Остаток на начало года			21 835	21 835
Амортизационные отчисления	23		1 032	1 032
Выбытия			(4 411)	(4 411)
Остаток на конец года			18 456	18 456
Остаточная стоимость за 31 декабря 2015 года			12 713	12 713

13. Прочие активы

	Примечание	2016 г.	2015 г.
Прочие финансовые активы			
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры		0	1 736
Расчеты кредитных организаций–доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами		1	1
Начисленные комиссии за РКО		1 034	169
Начисленные комиссии по прочим банковским операциям		977	1 093
Резерв под обесценение прочих финансовых активов		1 024	1 027
Итого прочие финансовые активы		988	1 972
Прочие нефинансовые активы			
Расчеты с бюджетом по налогам за исключением налога на прибыль		0	10
Расчеты с поставщиками за услуги, ОС и НМА		13 080	17 896
Расходы будущих периодов		369	565
Прочие		0	0
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов		1 873	2 684
Итого прочие нефинансовые активы		11 576	15 787
Итого прочих активов		12 564	17 759

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение прочих активов в течение отчетного 2016 года:

	Финансовые активы	Нефинансовые активы	Итого
Резерв под обесценение прочих активов на начало отчетного года	1 027	2 684	3 711
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение прочих активов в течение периода	19	(595)	(576)
Прочие активы, списанные как безнадежные	(22)	(216)	(238)
Резерв под обесценение прочих активов на конец отчетного года	1 024	1 873	2 897

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение прочих активов в течение сопоставимого 2015 года:

	Финансовые активы	Нефинансовые активы	Итого
Резерв под обесценение прочих активов на 01 января 2015 года	450	1 789	2 239
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение прочих активов в течение периода	977	999	1 976
Прочие активы, списанные как безнадежные	(399)	(104)	(503)
Резерв под обесценение прочих активов на 01 января 2016 года	1 027	2 684	3 711

Географический анализ и анализ прочих активов по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 27.

14. Средства других банков

По состоянию за 31 декабря 2016 года и на 31 декабря 2015 года Банк не имеет средств, привлеченных от других банков.

15. Средства клиентов

Ниже представлена информация по средствам клиентов в разрезе видов привлечения:

	2016 г.	2015 г.
Государственные и муниципальные организации		
- Текущие (расчетные) счета	7 240	9 466
- Срочные депозиты	0	0
Прочие юридические лица		
- Текущие (расчетные) счета	173 077	217 506
- Срочные депозиты	23 251	211 634
Физические лица		
- Текущие счета и вклады до востребования	158 157	164 771
- Срочные вклады	3 930 219	3 440 559
Итого средств клиентов	4 291 944	4 043 936

По состоянию за 31 декабря 2016 года Банк не имеет клиентов (группу связанных сторон) с остатками средств свыше 10% от капитала.

По состоянию за 31 декабря 2015 года Банк имеет 1 клиента (группу связанных сторон) с остатками средств свыше 10% от капитала. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 184 442 тысячи рублей), или 4,56% от общей суммы средств клиентов.

Ниже представлена информация по средствам клиентов в разрезе видов экономической деятельности:

	2016 г.		2015 г.	
	Сумма (в тысячах рублей)	%	Сумма (в тысячах рублей)	%
Предприятия торговли	49 875	1,16	56 365	1,39
Транспорт	6 246	0,15	7 284	0,18
Страхование	7	0,00	183 389	4,54
Финансы и инвестиции	830	0,02	3 122	0,08
Строительство	16 854	0,39	9 772	0,24
Промышленность	62 292	1,45	81 443	2,01
Телекоммуникации	45	0,00	0	0,00
Физические лица	4 088 376	95,26	3 605 330	89,16
Прочие	67 419	1,57	97 231	2,40
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 291 944	100,00	4 043 936	100,00

За отчетную дату 31 декабря 2016 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 4 291 944 тысяч рублей (за 31 декабря 2015 г.: 4 043 936 тысячи рублей). См. Примечание 30.

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 27. Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 31.

16. Прочие заемные средства

Прочие заемные средства представлены субординированными займами (депозитами):

Кредитор	Дата получения	Дата погашения	Процентная ставка	Сумма субордини- рованного займа, тыс. руб. 2016	Сумма субордини- рованного займа, тыс. руб. 2015
ООО «Гарантия»	08.11.2001	10.01.2025	8,44%	60 657	72 882
ООО «СЭД–Сызрань»	03.04.2006	28.05.2026	12,00%	0	30 000
ООО «СКТБ Пластик»	31.03.2010	14.04.2025	8,00%	15 000	15 000
ООО «СКТБ Пластик»	25.01.2012	08.02.2022	12,00%	25 000	25 000
ООО «Регион Волга»	03.04.2006	28.05.2026	12,00%	30 000	0
ООО «ТПВ РУС»	28.11.2016	27.11.2026	12,00%	25 000	0
ООО «ТПВ РУС»	28.11.2016	27.11.2026	12,00%	25 000	0
ООО «ТПВ РУС»	28.11.2016	27.11.2026	12,00%	25 000	0
ООО «ТПВ РУС»	30.11.2016	30.11.2026	12,00%	25 000	0
Обязательства по выплате процентов	-	-	-	6 797	6 815
Итого				237 454	149 697

Согласно договорам уступки прав и перевода долга от 19 октября 2016 г., права и обязанности по договору субординированного займа на сумму 30 000 тысяч рублей перешли от ООО «СЭД–Сызрань» к ООО «Регион Волга».

Субординированный заем ООО "Гарантия" привлечен в долларах США, разница в сумме 12 225 тысяч рублей на отчетную и сопоставимую даты обусловлена изменением курса иностранной валюты.

За отчетную дату 31 декабря 2016 года оценочная справедливая стоимость прочих заемных средств составила 237 454 тысяч рублей (за 31 декабря 2015 г.: 149 697 тысяч рублей). См. Примечание 30.

Географический анализ, а также анализ прочих заемных средств по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам изложены в Примечании 27.

17. Прочие обязательства		2016 г.	2015 г.
Прочие финансовые обязательства			
Незавершенные расчеты		256	0
Обязательства по денежным переводам		0	5
Прочие		810	218
Итого прочие финансовые обязательства		1 066	223
Прочие нефинансовые обязательства			
Начисленные обязательства по оплате труда		5 843	7 345
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль		5 576	2 138
Обязательства перед поставщиками, покупателями и подрядчиками		6 160	4 990
Оценочные обязательства кредитного характера		0	0
Оценочные обязательства некредитного характера		0	0
Прочие		0	46
Итого прочие нефинансовые обязательства		17 579	14 519
Итого прочих обязательств		18 645	14 742

Географический анализ, а также анализ прочих обязательств по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам изложены в Примечании 27. Банк имеет ряд обязательств перед связанными сторонами. Соответствующая информация по прочим обязательствам перед связанными сторонами представлена в Примечании 31.

18. Уставный капитал

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

2016 г.			2015 г.		
Доли участников	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Доли участников	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Доли ООО	100%	265 000	100%	265 000	317 670
Итого уставный капитал		265 000		265 000	317 670

За отчетную дату 31 декабря 2016 года Банк не имел долей ООО, выкупленных у участников.

19. Накопленный дефицит/(Нераспределенная прибыль)

Прибыль Банка, согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, за 2016 год составила 29 376 тысяч рублей (за 2015 год: убыток 73 770 тысяч рублей). За 31 декабря 2016 г. нераспределенная прибыль Банка по МСФО составила 21 488 тысяч рублей (за 31 декабря 2015 г.: убыток 76 024 тысячи рублей).

20. Процентные доходы и расходы		
	2016 г.	2015 г.
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	562 979	493 952
Межбанковские кредиты	0	5 567
Корреспондентские счета в других банках	128	197
Депозиты в других банках	53 669	40 265
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	1 287	1 284
Прочие		0
Итого процентных доходов	618 063	541 265
Процентные расходы		
Кредиты, полученные от ЦБ РФ		
Срочные депозиты юридических лиц	25 532	27 589
Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	0	0
Прочие заемные средства	14 476	13 025
Средства физических лиц	357 364	397 131
Межбанковские кредиты	0	7 201
Корреспондентские счета других банков	15	0
Итого процентных расходов	397 387	444 946
Чистые процентные доходы	220 676	96 319
21. Комиссионные доходы и расходы		
	2016 г.	2015 г.
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	46 950	48 304
Комиссия по кассовым операциям	21 966	11 437
Комиссия за инкассацию	2 959	3 729
Комиссия по выданным гарантиям	11	386
Комиссии за информационно-технологическое взаимодействие	32 214	20 105
Прочие	3 520	7 920
Итого комиссионных доходов	107 620	91 881
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	21 707	11 756
Комиссия по кассовым операциям	115	0
Комиссия за инкассацию	0	73
Прочие	469	209
Итого комиссионных расходов	22 291	12 038
Чистый комиссионный доход	85 329	79 843
22. Прочие операционные доходы		
	2016 г.	2015 г.
Доходы от сдачи имущества в аренду	218	435
Доходы от реализации имущества	2 472	275
Штрафы, пени, неустойки полученные	1	0

	2016 г.	2015 г.
По привлеченным депозитам юридических лиц	13	0
По привлеченным депозитам физических лиц	4 469	0
Прочие доходы	427	1 901
Итого прочих операционных доходов	7 600	2 611

23. Операционные расходы

	Примечание	2016 г.	2015 г.
Амортизация основных средств и НМА	11,12	15 529	15 807
Расходы, связанные с содержанием имущества и его выбытием		33 696	30 639
Организационные и управленческие расходы, в т.ч.:		66 144	59 037
- страхование		17 150	13 989
- налоги, относимые на расходы		8 267	9 932
- профессиональные услуги (охрана, связь, аудит)		14 858	14 961
- реклама и представительские расходы		7 708	4 700
- служебные командировки и подготовка кадров		3 781	3 106
Штрафы, пени, неустойки		86	40
Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году		0	80
Другие расходы, в т.ч.:		10 742	1 026
- благотворительность и другие аналогичные расходы		9 998	648
Итого операционных расходов		126 197	106 629

24. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2016 г.	2015 г.
Текущие расходы (возмещение) по налогу на прибыль	196	195
Изменения отложенного налогообложения, связанные с:		
- возникновением и списанием временных разниц	(157)	(3 058)
- влиянием от увеличения (уменьшения) ставок налогообложения	0	0
Изменение налога по перенесенное на будущее убыткам, отраженного в балансе	(2 281)	0
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	(2 242)	(2 863)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20,0 % (2015 г.: 20,0 %) за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по ставке 15,0 %.

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	2016 г.	2015 г.
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	19 246	(78 887)
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей ставке (2016 г.: 20% и 15%, 2015 г.: 20% и 15%)	3 849	(15 777)
Налоговый эффект от доходов или расходов, не увеличивающих или не уменьшающих налоговую базу	5 987	(1 314)
Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по		

	2016 г.	2015 г.
ставкам налога, отличным от базовой ставки:		
- доходы, ставка по которым составляет 15%	(65)	(65)
Воздействие изменения ставки налогообложения		0
Уменьшение налоговой базы отчетного периода на сумму ранее полученных убытков	(12 013)	14 293
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за отчетный период	(2 242)	(2 863)

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20%, за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15%. Налоговое воздействие временных разниц по состоянию на конец отчетного и сопоставимого периодов представлено ниже:

	2016 г.	2015 г.
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу, и переноса налоговых убытков на будущие периоды		
Резервы под обесценение кредитного портфеля и прочих активов	3 049	4 828
Основные средства	0	0
Нематериальные активы	0	0
Амортизация ОС и НМА	9 889	9 192
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	324	428
Наращенные доходы	158	316
Налоговые убытки, перенесенные на будущий период	2 281	0
Прочее	4 745	5 356
Общая сумма отложенного налогового актива	20 446	20 120
За вычетом не отраженного в отчетности отложенного налогового актива	0	0
Чистая сумма отложенного налогового актива	20 446	20 120
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу		
Основные средства	28 379	28 463
Инвестиционная недвижимость	0	0
Нематериальные активы	5 615	5 548
Амортизация основных средств и НМА	0	0
Прочее	70	18
Общая сумма отложенного налогового обязательства	34 064	34 029
Итого чистое отложенное налоговое (обязательство) актив	(13 618)	(13 909)

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в балансе Банка.

25. Прочие компоненты совокупного дохода

	2016 г.	2015 г.
Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток		
Основные средства:		
Изменение фонда переоценки	5 798	0
		44

	2016 г.	2015 г.
Обязательства (требования) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами:		
Изменение фонда переоценки	0	0
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток:	0	0
Изменение фонда переоценки основных средств	(1 160)	0
Изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами	0	0
Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	4 638	0
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток:		
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
Накопленные курсовые разницы	0	0
Хеджирование денежных потоков	0	0
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток за вычетом налога на прибыль:		
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	0	0
Изменение фонда накопленных курсовых разниц	0	0
Изменение фонда хеджирования денежных потоков	0	0
Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток за вычетом налога на прибыль	0	0
Прочий совокупный доход за год за вычетом налога на прибыль	4 638	0

26. Дивиденды

	2016 г.	2015 г.
	По долям участия	По долям участия
Дивиденды объявленные в отчетном году по итогам года, предшествующего отчетному	0	7 335
Дивиденды, объявленные в течение отчетного года	0	0
Дивиденды, выплаченные в течение отчетного года	0	7 335
Дивиденды к выплате за 31 декабря отчетного года	0	0
Дивиденды на акцию по итогам года, предшествующего отчетному	-	-
Дивиденды на акцию по итогам отчетного года	-	-

Все дивиденды объявлены и выплачены в валюте Российской Федерации.

27. Управление финансовыми и прочими рисками

Банк в своей деятельности подвержен влиянию банковских рисков, под которыми понимается присущая банковской деятельности возможность возникновения потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и/или внешними факторами.

К значимым видам рисков Банк относит: кредитный риск, риск ликвидности и рыночный риск, который подразделяется на валютный, процентный и фондовый, а также операционный, репутационный, правовой, регуляторный и стратегический риски.

Стратегический риск. Стратегический риск — риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развитие Банка (стратегическое управление) и выражающихся в недостаточной оценке возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности кредитной организации, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов

(финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Деятельность Банка по управлению стратегическим риском реализуется на основе системного и комплексного подхода к планированию деятельности Банка, в целях поддержания принимаемого Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков. Стратегическим риском управляет Совет директоров и Правление Банка на стадии разработки бизнес планов и планов стратегического развития Банка, а также при осуществлении контроля над исполнением установленных планов развития.

Риск потери деловой репутации. Риск потери деловой репутации — риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом. Деятельность Банка по управлению риском потери деловой репутации реализуется на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

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

Правовой риск. Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения требований нормативных правовых актов и заключенных договоров; допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах); несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка); нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Деятельность Банка, по управлению правовыми рисками, реализуется путем изучения (мониторинга) законодательства является его систематизация с целью анализа и использования результатов анализа в оценке правового риска; согласование юридической службой Банка всех документов, имеющих отношение к вопросу оценки правового риска, включая согласование типовых форм документов, применяемых в деятельности Банка; в обязательном предварительном согласовании юридической службой Банка условий заключаемых сделок.

Операционный риск. Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Управление операционным риском реализуется путем обеспечения необходимого качества исполнения всех операций и процессов, происходящих в Банке, постоянного проведения анализа деятельности структурных подразделений Банка, совершенствования процедур управления, наличием и эффективным функционированием системы измерения и мониторинга операционного риска, позволяющей оперативно выявлять недостатки в системах внутреннего контроля и корпоративного управления.

Для управления операционными рисками в Банке внедрен ряд инструментов, рекомендованных Базельским комитетом по банковскому надзору, в том числе: сбор данных и составление отчетности о внутренних операционных потерях, сбор данных о внешних операционных потерях, самостоятельная оценка степени риска подразделениями и контроль рисков; создана эффективная система внутреннего контроля, главной задачей которой является обеспечение разработки внутренних регламентов и процедур, соответствующих действующему законодательству и регулирующих порядок подготовки, заключения, авторизации и контроля операций Банка.

Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразованию по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и правовыми рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и правовых рисков.

Кредитный риск. Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, максимальный размер крупных кредитных рисков, максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам, максимальный объем просроченной свыше 30 календарных дней ссудной задолженности, а также максимальные объемы ссудной задолженности, отнесенной ко 2-5 категориям риска. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются, как минимум, ежегодно. Лимиты кредитного риска утверждаются Советом директоров.

Риск на одного заемщика ограничивается лимитами, покрывающими балансовые риски, а также внутридневными лимитами риска поставок в отношении торговых инструментов, таких, как форвардные валютнообменные контракты. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Кредитного комитета и анализируется им. Кредитный комитет Банка осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

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.

Рыночный риск. Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Совет директоров устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска, соблюдение которых контролируется на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

По каждому виду рыночного риска, которому Банк подвергается на отчетную дату, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток изменения соответствующей переменной риска, которое могло бы иметь место на отчетную дату.

Географический риск. Банк принимает на себя риск, связанный с концентрацией активов, обязательств и капитала Банка, включая условные обязательства, в одном географическом регионе (стране, местности и т.п.). Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	560 322	85 817	0	646 139
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	35 054	0	0	35 054
Средства в других банках	402 953	0	0	402 953
Кредиты и дебиторская задолженность	3 513 830	0	0	3 513 830
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	88 159	0	0	88 159
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	20 191	0	0	20 191

	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
Инвестиционная недвижимость	0	0	0	0
Основные средства	320 937	0	0	320 937
Нематериальные активы	11 892	0	0	11 892
Текущие требования по налогу на прибыль	11 422	0	0	11 422
Отложенный налоговый актив	2 281	0	0	2 281
Прочие активы	12 564	0	0	12 564
Итого активов	4 979 605	85 817	0	5 065 422
Обязательства				
Средства других банков	0	0	0	0
Средства клиентов	4 291 160	784	0	4 291 944
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0
Прочие заемные средства	237 454	0	0	237 454
Текущие обязательства по налогу на прибыль	49	0	0	49
Отложенное налоговое обязательство	15 899	0	0	15 899
Прочие обязательства	18 645	0	0	18 645
Итого обязательств	4 563 207	784	0	4 563 991
Чистая балансовая позиция	416 398	85 033	0	501 431

Активы и обязательства классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента. Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка на отчетную дату 31 декабря 2015 года:

	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
Чистая балансовая позиция	441 739	29 616	-	471 355

Валютный риск. Банк осуществляет свою деятельность, в том числе, в иностранных валютах, главным образом в долларах США и евро. Операции представляют собой выдачу кредитов резидентам РФ, а также прием вкладов в иностранных валютах. Кроме того, клиенты Банка проводят расчеты, связанные с осуществлением внешнеторговой деятельности, что приводит к необходимости осуществления Банком расчетов с другими кредитными организациями в иностранных валютах.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств.

Банк имеет разработанную и утвержденную политику в области управления валютным риском. Обязательной оценке подлежит риск открытой валютной позиции и риск операций по валютному кредитованию. Совет директоров устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, соблюдение которых контролируется на ежедневной основе. Риск операций по валютному кредитованию включает риск обеспечения обеспечения вследствие непредвиденного изменения валютного курса и рассматривается в краткосрочной перспективе (ежедневно), а также в среднесрочной и долгосрочной перспективе с учетом прогнозов изменения валютного курса.

Органами управления валютными рисками банка являются: Председатель Правления банка, Кредитный комитет банка, которые контролируют соблюдение установленных настоящим Положением лимитов открытой валютной позиции, выбирают методы управления валютным риском, а в случае необходимости принимают меры для устранения нарушений.

Тем не менее, руководство Банка полагает, что Банк не подвергает себя существенному валютному риску, поскольку деятельность Банка сосредоточена в субъектах РФ и все транзакции осуществляются, главным образом, в рублях РФ (доля активов и обязательств в иностранной валюте не превышает 4,1 % в общей валюте баланса Банка). Кроме того, имеются ограничивающие требования ЦБ РФ по величине открытой валютной позиции по каждой из валют и по совокупности, которые должны соблюдаться на

ежедневной основе. Лимиты на размер открытой валютной позиции по каждой валюте и в совокупности составляют 10% и 20% величины собственных средств Банка соответственно.

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка за 31 декабря 2016 года. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют. По состоянию за 31 декабря 2016 года, позиция Банка по валютам составила:

	Валюта Российской федерации	Дол- лары США	Евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	430 705	163 084	52 350	0	646 139
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	35 054	0	0	0	35 054
Средства в других банках	402 953	0	0	0	402 953
Кредиты и дебиторская задолженность	3 451 488	38 342	24 000	0	3 513 830
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	88 159	0	0	0	88 159
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	20 191	0	0	0	20 191
Итого активов	4 428 550	201 426	76 350	0	4 706 326
Обязательства					
Средства других банков	0	0	0	0	0
Средства клиентов	4 058 639	139 863	93 442	0	4 291 944
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0
Прочие заемные средства	171 677	65 777	0	0	237 454
Итого обязательств	4 230 316	205 640	93 442	0	4 529 398
Чистая балансовая позиция	198 234	(4 214)	(17 092)	0	176 928
Оценочные обязательства	0	0	0	0	0

На отчетную дату 31 декабря 2015 года позиция банка по валютам составила:

	Валюта Российской федерации	Дол- лары США	Евро	Прочие	Итого
Чистая балансовая позиция	131 468	(7 013)	(10 051)	0	114 404
Оценочные обязательства	0	0	0	0	0

Банк предоставлял кредиты в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к валюте Российской Федерации может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	2016 г.		2015 г.	
	Воздействие на прибыль	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США	152	152	84	84

	2016 г.		2015 г.	
	Воздействие на прибыль	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль	Воздействие на собственные средства
Ослабление доллара США	(152)	(152)	(84)	(84)
Укрепление евро	2	2	81	81
Ослабление евро	(2)	(2)	(81)	(81)

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Банка. Поскольку курс рубля в отношении иностранных валют подвергался значительным колебаниям, в расчете использовали отклонение курса валют на отчетную дату и сопоставимую дату в размере 10%.

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

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из депозитов физических и юридических лиц, доли неснижаемых остатков на расчетных счетах клиентов, а также средств других банков. Банк инвестировал средства в ликвидные ценные бумаги (ОФЗ) 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 законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

– Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. За 31 декабря 2016 года данный коэффициент составил 292,4% (2015 г.: 249,0%).

– Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. За 31 декабря 2016 года данный норматив составил 100,1% (2015 г.: 88,3%).

– Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств в размере их (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. За 31 декабря 2016 года данный норматив составил 80,3% (2015 г.: 80,6%).

Анализ и оценка рисков осуществляется управлением по работе с банковскими рисками на основании разработанных Банком методик. Отслеживается ежедневная позиция по ликвидности на основе составления платежных календарей на текущий день, а также на ближайшие 30 календарных дней. При необходимости, работниками управления помимо текущего анализа рисков, осуществляется динамический анализ путем построения прогнозных моделей. Проводится стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Информацию о влиянии проводимых Банком активно - пассивных операций на состояние ликвидности Банка получает Казначейство, которое обеспечивает мобилизацию ликвидных активов и привлечение дополнительных ресурсов для поддержания достаточного уровня ликвидности.

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств по состоянию за 31 декабря 2016 года по срокам, оставшимся до даты погашения, указанной в договоре, а не по данным бухгалтерского баланса, составленного исходя из требований правил бухгалтерского учета:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 меся- цев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	С неопре- деленн ым сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	646 139	0	0	0	0	0	646 139
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	35 054	0	0	0	0	0	35 054
Средства в других банках	402 953	0	0	0	0	0	402 953
Кредиты и дебиторская задолженность	88 241	1 317 364	1 375 394	569 086	163 745	0	3 513 830
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	88 159	88 159
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	20 191	0	20 191
Прочие финансовые активы	988	0	0	0	0	0	988
Итого активов	1 173 375	1 317 364	1 375 394	569 086	183 936	88 159	4 707 314
Обязательства							
Средства других банков	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	1 065 622	2 090 996	941 443	193 883	0	0	4 291 944
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
Прочие заемные средства	6 797	0	0	0	230 657	0	237 454
Прочие финансовые обязательства	1 066	0	0	0	0	0	1 066
Итого обязательств	1 073 485	2 090 996	941 443	193 883	230 657	0	4 530 464
Чистый разрыв ликвидности	99 890	(773 632)	433 951	375 203	(46 721)	88 159	176 850
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2016 года	99 890	(673 742)	(239 791)	135 412	88 691	176 850	
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2015 года	21 942	(1 097 033)	(190 280)	(35 507)	51 994	116 153	

Просроченные обязательства относятся в колонку "До востребования и менее 1 месяца". По просроченным активам формируется резерв в полной сумме, в связи с чем они не имеют воздействия на вышеуказанные данные.

Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям в банках, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости, по мере наступления сроков их погашения, являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и ее рисков в случае изменения процентных ставок и официальных курсов Банка России.

Требования по ликвидности в отношении гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку по многим из этих обязательств не потребуется выплата в течение срока их действия.

Обязательства по состоянию на 31 декабря 2016 года по договорным срокам, оставшимся до погашения, представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, которые отличаются от

сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках.

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

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2016 года:

Обязательства	До востребования и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 мес.	От 12 мес. до 5-ти лет	Более 5-ти лет	Итого
Средства других банков	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов-физических лиц	816 951	2 183 015	945 684	201 869	0	4 147 519
Средства прочих клиентов	259 135	11 756	11 644	0	0	282 535
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
Прочие заемные средства	0	0	0	0	453 719	453 719
Прочие финансовые обязательства	1 066	0	0	0	0	1 066
Обязательства по операционной аренде	382	1 596	919	0	0	2 897
Неиспользованные кредитные линии	0	0	0	0	0	0
Финансовые гарантии	0	0	0	0	0	0
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	1 077 534	2 196 367	958 247	201 869	453 719	4 887 736

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2015 года:

Обязательства	До востребования и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 мес.	От 12 мес. до 5-ти лет	Более 5-ти лет	Итого
Средства других банков	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов-физических лиц	883 549	1 721 986	714 445	299 881	0	3 619 861
Средства прочих клиентов	213 437	294 596	65 602	8 038	0	581 673
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
Прочие заемные средства	0	0	0	0	271 930	271 930
Прочие финансовые обязательства	223	0	0	0	0	223
Обязательства по операционной аренде	301	1 230	828	0	0	2 359
Неиспользованные кредитные линии	0	0	0	0	0	0
Финансовые гарантии	0	0	247	0	0	247
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	1 097 510	2 017 812	781 122	307 919	271 930	4 476 293

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

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике, процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Совет директоров устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок, контроль за соблюдением которых осуществляется на регулярной основе. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	С неопределенным сроком/ не процентные	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	0	0	0	0	0	646 139	646 139
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	0	0	0	0	0	35 054	35 054
Средства в других банках	402 953	0	0	0	0	0	402 953
Кредиты и дебиторская задолженность	87 775	1 288 332	1 360 576	560 942	162 410	53 795	3 513 830
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	88 159	88 159
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	20 191	0	20 191
Итого активов	490 728	1 288 332	1 360 576	560 942	182 601	823 147	4 706 326
Обязательства							
Средства других банков	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	803 289	2 085 108	938 991	192 491	0	272 065	4 291 944
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
Прочие заемные средства					230 657	6 797	237 454
Итого обязательств	803 289	2 085 108	938 991	192 491	230 657	278 862	4 529 398
Чистый разрыв ликвидности	(312 561)	(796 776)	421 585	368 451	(48 056)	544 285	176 928
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2016 года	(312 561)	(1 109 337)	(687 752)	(319 301)	(367 357)	176 928	
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2015 года	(344 997)	(1 462 941)	(563 581)	(411 736)	(326 030)	114 404	

Пересмотр процентных ставок по всем долговым инструментам Банка производится не реже одного раза в год. Банк заключает договора на предоставление кредитов, прием банковских вкладов и депозитов по фиксированным ставкам.

Если за 31 декабря 2016 года процентные ставки были бы на 100 базисных пунктов ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 9 532 тысячи рублей больше в результате снижения процентных расходов по привлеченным платным ресурсам Банка (при допущении, что все договора по привлечению и размещению ресурсов были бы пересмотрены на основе взаимной договоренности с клиентами (за исключением: ОФЗ в сумме 20 191 тысячи рублей со сроком погашения 24.11.2021 г., субординированных займов в сумме 237 454 тысячи рублей).

Принимая во внимание тот факт, что на практике перезаключение договоров с фиксированной процентной ставкой с целью ее понижения возможно только по размещенным средствам, при снижении

процентной ставки по кредитам на 100 базисных пунктов за 31 декабря 2016 года, прибыль за год уменьшилась бы на 13 545 тысяч рублей.

Если бы за 31 декабря 2015 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 11 339 тысяч рублей больше при указанных выше допущениях.

В таблице ниже приведен анализ средних процентных ставок по видам основных валют для основных категорий денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе договорных процентных ставок, применимых к различным финансовым инструментам, действующим на конец года. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2016 г.				2015 г.			
	Рубли	Дол- лары США	Евро	Прочие валюты	Рубли	Дол- лары США	Евро	Прочие валюты
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	0,00%	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	0,00%	-
Средства Банка, размещенные в ЦБ РФ	9,00%	-	-	-	10,00%	-	-	-
Средства в других банках	0,00%	0,10%	0,19%	-	0,00%	0,32%	0,16%	-
Кредиты и дебиторская задолженность	15,96%	9,72%	10,43%	-	16,49%	11,13%	11,09%	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	6,50%	0,00%	0,00%	-	6,50%	0,00%	0,00%	-
Обязательства								
Средства других банков	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов								
текущие (расчетные) счета	0,00%	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	0,00%	-
срочные депозиты	9,15%	2,90%	3,23%	-	12,09%	4,31%	4,80%	-
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие заемные средства	11,65%	8,44%	-	-	11,14%	8,44%	-	-

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

28. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение рентабельности, достаточной для постоянного роста Собственного капитала Банка. Контроль над выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленному Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствие с требованиями законодательства Российской Федерации:

	2016 г.	2015 г.
Источники базового капитала	416 458	375 595
Показатели, уменьшающие источники базового капитала	(14 430)	(2 058)
Базовый капитал, итого	402 028	373 537
Дополнительный капитал, итого	302 216	208 984
Итого собственные средства	704 244	582 521

В течение 2016 и 2015 годов Банк соблюдал все требования к капиталу, установленные Банком России. Минимальные значения нормативов достаточности базового и основного капитала определены для российских кредитных организаций на 1 января 2017 года в размере 4,5% и 6,0%, норматив достаточности собственных средств (капитала) – в размере 8,0% (на 1 января 2016 года: значения нормативов

достаточности базового и основного капитала - 5,0% и 6,0%, норматив достаточности собственных средств (капитала) – 10%).

В таблице далее приведены фактически полученные значения достаточности капитала, рассчитанные с учетом требований, установленных ЦБ РФ по состоянию на отчетную и сопоставимую даты для банков:

	Данные за 31.12.2016, %	Данные за 31.12.2015, %
Достаточность базового капитала	8,6	8,9
Достаточность основного капитала	8,6	8,9
Достаточность собственных средств (капитала)	14,8	13,6

Банк не участвует в кредитных соглашениях, в силу которых он обязан соблюдать требования к минимальному уровню капитала, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале.

29. Условные обязательства

Судебные разбирательства. На отчетную дату 31 декабря 2016 года руководство Банка не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Банка.

Налоговое законодательство. Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности. По мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировал резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

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.

Обязательства капитального характера. На 31 декабря 2016 года Банк не имел обязательств капитального характера.

Обязательства по операционной аренде. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде помещений, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора.

	2016 г.	2015 г.
Менее 1 года	2 897	2 359
От 1 до 5 лет	-	-
После 5 лет	-	-
Итого обязательств по операционной аренде	2 897	2 359

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, которые не находятся в сфере применения IFRS 4 «Договоры страхования» несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты.

Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые институты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов. Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	2016 г.	2015 г.
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	0	0
Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде "овердрафт" и "под лимит задолженности"	0	0
Выданные гарантии и поручительства	0	250
Итого обязательств кредитного характера	0	250

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

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

30. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Банк осуществил оценку финансовых активов и обязательств в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости".

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен актив или урегулировано обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка на рынке цена финансового инструмента.

Банк использует следующую иерархию для определения и раскрытия справедливой стоимости финансовых инструментов в зависимости от методик оценки:

Уровень 1: котированные (нескорректированные) цены на активных рынках для идентичных активов и обязательств;

Уровень 2: методики, в которых все вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на открытом рынке;

Уровень 3: методики, в которых используются вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, не наблюдаемые на открытом рынке.

Поскольку экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках, рыночные котировки могут не отражать стоимость финансовых инструментов, которая могла бы быть определена на действующем активном рынке, на котором осуществляются операции между заинтересованными продавцами и покупателями.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассматривается Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять суждения.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. На отчетную и сопоставимую даты Банк не располагает финансовыми инструментами, которые оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года справедливая стоимость следующих финансовых активов и обязательств была оценена на основании моделей оценки, использующих доступную рыночную информацию: денежные средства и их эквиваленты, обязательные резервы на счетах в Банке России, средства в других банках, финансовые активы, удерживаемые до погашения, кредиты и дебиторская задолженность, средства клиентов, выпущенные ценные бумаги.

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости, в случае необходимости производится корректировка с целью отражения изменения требуемого кредитного спреда с

момента их первоначального признания. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой 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. Анализ этих ставок представлен далее:

	2016 г.				2015 г.			
	Рубли	Дол- лары США	Евро	Прочие валюты	Рубли	Дол- лары США	Евро	Прочие валюты
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	0,00%	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	0,00%	-
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	0,00%	-	-	-	0,00%	-	-	-
Средства в других банках	0,00%	0,10%	0,19%	-	0,00%	0,32%	0,16%	-
Кредиты и дебиторская задолженность	15,26%	9,72%	10,43%	-	15,85%	11,13%	11,09%	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	6,50%	0,00%	0,00%	-	6,50%	0,00%	0,00%	-

По мнению Банка, справедливая стоимость финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости на конец отчетного периода 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Предполагаемой справедливой стоимостью денежных средств и их эквивалентов является их балансовая стоимость.

Анализ финансовых активов по уровням иерархии справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года представлен ниже:

	2016 г.				2015 г.	
	Справед- ливая стоимость Уровень 1	Справед- ливая стоимость Уровень 2	Справед- ливая стоимость Уровень 3	Справед- ливая стоимость Уровень 1	Справед- ливая стоимость Уровень 2	Справед- ливая стоимость Уровень 3
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	284 479	0	0	257 272	0	0
Средства в Центральном банке Российской Федерации	206 190	0	402 953	269 994	0	350 096
Средства в других банках	0	0	152 396	0	0	110 271
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	88 159	0	0	64 159
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	20 191	0	0	20 202
Кредиты и дебиторская задолженность	0	0	3 513 830	0	0	3 209 956
Прочие финансовые активы	0	0	988	0	0	1 972
Итого финансовых активов	490 669	0	4 178 517	527 266	0	3 756 656

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Оценочная справедливая стоимость инструментов с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до

погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска Банка, а также от валюты и срока погашения инструмента контрагента. Анализ ставок представлен далее:

	2016 г.				2015 г.			
	Рубли	Дол- лары США	Евро	Прочие валюты	Рубли	Дол- лары США	Евро	Прочие валюты
Обязательства								
Средства других банков	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов								
текущие (расчетные) счета	0,00%	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	0,00%	-
срочные депозиты	9,15%	2,90%	3,23%	-	12,09%	4,31%	4,80%	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие заемные средства	11,65%	8,44%	-	-	11,14%	8,44%	-	-

По состоянию за 31 декабря 2016 года внутренние эффективные ставки по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости, приведенные в настоящем Примечании, практически не отличались от рыночных (за 31 декабря 2015 года: не отличались).

Анализ финансовых обязательств по уровням иерархии справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года представлен ниже:

	2016 г.			2015 г.		
	Справед- ливая стоимость Уровень 1	Справед- ливая стоимость Уровень 2	Справед- ливая стоимость Уровень 3	Справед- ливая стоимость Уровень 1	Справед- ливая стоимость Уровень 2	Справед- ливая стоимость Уровень 3
Финансовые обязательства						
Средства других банков	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	0	0	4 291 944	0	0	4 043 936
Прочие заемные средства	0	0	237 454	0	0	149 697
Прочие финансовые обязательства	0	0	1 066	0	0	223
Итого финансовых обязательств	0	0	4 530 464	0	0	4 193 856

31. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах". При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, компаниями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Далее указаны остатки на конец года, статьи доходов и расходов, а также другие операции за год со связанными сторонами:

	2016 г.				2015 г.			
	Категория связанности сторон							
	Основные акционе- ры	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого	Основные акционе- ры	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Остатки на отчетную дату по операциям со связанными сторонами								
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (на конец года)	6 000	4 908	92 896	103 804	0	5 225	93 936	99 161
Контрактная процентная ставка (min/max)	0,01	12/17	11/22	X	-	12/19	11/22	X
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря (на конец года)	0	0	13 393	13 393	0	6	1 703	1 709
Прочие активы	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	1 263	3 670	24 272	29 205	4 457	24 589	28 776	57 822
Контрактная процентная ставка (min/max)	0,01/0,1	0,01/18,5	0,01/12	X	0,01/11	0/18,5	0,01/18	X
Прочие обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0
Субординированный депозит	0	0	0	0	0	0	0	0
Контрактная процентная ставка (min/max)	-	-	-	X	-	-	-	X
Статьи доходов и расходов								
Процентные доходы	396	255	15 907	16 558	0	695	15 175	15 870
Процентные расходы		1 071	1 109	2 180	317	2 138	1 797	4 252
Резерв под обесценение кредитного портфеля (доходы - расходы)	0	(6)	11 691	11 685	0	(28)	1 703	1 675
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	0	2	0	2	0	2	0	2
Комиссионные доходы	561	12	1 002	1 575	0	0	993	993
Комиссионные расходы	14	18	49	81	0	0	0	0
Резервы по обязательствам кредитного характера (Доходы-расходы)	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие операционные доходы	0	0	8	8	0	0	23	23
Административные и прочие операционные расходы	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие права и обязательства								
Гарантии, выданные Банком на конец года	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие условные обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0
Общая сумма кредитов, предоставленная связанным сторонам и погашенная связанными сторонами в течение отчетного года								
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	6 000	2 232	2 708	10 940	0	10 392	71 822	82 214
Сумма кредитов, погашенных связанным сторонам в течение периода	0	2 549	3 748	6 297	0	10 822	69 543	80 365

Данные при подсчете по схеме «остаток на начало периода +/- обороты» могут не совпадать с данными «остаток на конец периода» не только из-за влияния курсовых разниц иностранных валют, но и по причине изменения в составе связанных сторон в течение отчетного периода.

Ниже представлена информация о вознаграждении ключевому управленческому персоналу Банка:

	2016 г.	2015 г.
Вознаграждения ключевому управленческому персоналу		
Заработная плата и другие краткосрочные выплаты	16 023	14 107
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0
Другие долгосрочные вознаграждения	0	0
Выходные пособия	100	0
Долевая оплата	0	0

В состав основного управленческого персонала на 31 декабря 2016 года входит 15 человек, на 31 декабря 2015 года: 15 человек. В состав основного управленческого персонала включены: Председатель Правления, заместители Председателя Правления, члены Правления Банка, члены Совета директоров, главный бухгалтер и его заместитель; руководители, заместители и главные бухгалтера дополнительных офисов (в отношении доп. офисов, где имеются такие должности).

В отчетном 2016 году и сопоставимом 2015 году вознаграждение основному управленческому персоналу Банка включало в себя краткосрочные вознаграждения (фиксированная часть оплаты труда), подлежащие выплате в течение отчетного периода. Долгосрочные вознаграждения основному управленческому персоналу в указанные периоды не выплачивались. В отчетном периоде была произведена выплата при увольнении одному работнику (управляющему дополнительным офисом) в сумме 100 тысяч рублей.

В 2016 году сумма вознаграждения членам Совета директоров Банка составила 628 тысяч рублей (2015 г.: 596 тыс. руб.)

32. События после отчетной даты

28 апреля 2017 года состоялось очередное общее собрание участников, где была утверждена годовая финансовая отчетность Банка за 2016 год. Собрание участников постановило: выплатить дивиденды по итогам работы за 2016 год участниками общества в сумме 5 750 тысяч рублей.

33. Влияние оценок и допущений на финансовую отчетность

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

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

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

Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в бухгалтерском балансе. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном Банком, и результатах его экстраполяции. Исходя из стратегии развития и бизнес плана

на 2017 год ООО "Земский Банк" прогнозирует получение прибыли, в отношении которой можно будет использовать вычитаемые временные разницы. На основании вышеперечисленных доводов отложенный налоговый актив в сумме 6 879 тысяч рублей, относимый на финансовый результат, можно отразить в бухгалтерском учете по итогам 2016 года.

Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам, полученным по итогам 2015 финансового года, признан в балансе Банка в 2016 году в сумме 14 293 тысячи рублей. Исходя из стратегии развития и бизнес-плана на 2017 год и в последующие 10 лет в течении которых банк может зачесть данный убыток при расчете налога на прибыль, прогнозируется получение прибыли, в отношении которой можно будет использовать вычитаемые временные разницы. Полученная по итогам 2016 финансового года налогооблагаемая прибыль Банка направлена на погашение убытка, сложившегося по результатам деятельности Банка в 2015 году. Таким образом, отложенный налоговый актив по перенесенное на будущее убыткам снизился и составил на отчетную дату 2 281 тысячу рублей.

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

Принцип непрерывно действующей организации. Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.