

**КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЭКО-ИНВЕСТ»
(ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)**

**Финансовая отчетность и заключение независимых аудиторов
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года**

СОДЕРЖАНИЕ

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОЙ АУДИТОРСКОЙ ФИРМЫ	3
---	----------

Отчет о финансовом положении	6
Отчет о совокупном убытке	7
Отчет об изменениях в собственном капитале	8
Отчет о движении денежных средств	9

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1.	Основная деятельность банка	10
2.	Экономическая среда. В которой Банк осуществляет свою деятельность	10
3.	Основы составления отчетности	11
4.	Принципы учетной политики	14
5.	Денежные средства и их эквиваленты	21
6.	Средства в кредитных организациях	22
7.	Кредиты клиентам	22
8.	Резервы на обесценение активов, приносящих процентный доход	25
9.	Основные средства	25
10.	Налогообложение	26
11.	Прочие активы и обязательства	27
12.	Средства клиентов	27
13.	Выпущенные долговые обязательства	28
14.	Уставный капитал	28
15.	Чистые процентные доходы	30
16.	Чистые комиссионные доходы	31
17.	Операционные расходы	31
18.	Дивиденды	31
19.	Сегментный анализ	31
20.	Управление финансовыми рисками	31
21.	Условные обязательства, производные финансовые инструменты	38
22.	Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства	40
23.	Сделки со связанными сторонами	41
24.	События после отчетной даты	42

Аудиторское заключение независимого аудитора

Участникам и Совету директоров
Коммерческого Банка «ЭКО-ИНВЕСТ»
(Общество с ограниченной ответственностью)

Заключение о финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Коммерческого Банка «ЭКО-ИНВЕСТ» (Общество с ограниченной ответственностью) (далее – «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года, отчета о совокупном убытке, отчета об изменениях в собственном капитале и отчета о движении денежных средств за 2016 год, а также информации о существенных аспектах учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства Банка за подготовку финансовой отчетности

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

Ответственность аудиторов

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности, действующими в Российской Федерации, и Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур зависит от профессионального суждения аудитора, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую составление и достоверность финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими для выражения нашего мнения о достоверности данной финансовой отчетности.

Мнение

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

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона №395-1 от 02.12.1990г. «О банках и банковской деятельности»

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

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года №395-1 «О банках и банковской деятельности», наша ответственность заключается в подготовке заключения, содержащего результаты проверки выполнения Банком по состоянию на отчетную дату обязательных нормативов, установленных Банком России, а также соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:

- подчиненности подразделений управления рисками;
- наличия у Банка утвержденных уполномоченными органами Банка методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;
- последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;
- осуществления Советом директоров и исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

Указанная проверка включала в себя такие выбранные на основе нашего суждения процедуры как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверка числовых значений и иной информации.

Выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России

Мы установили, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2017г. 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 достоверности годовой финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка.

Соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам

Мы установили, что в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2016г. служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.

Мы установили, что внутренние документы Банка, действующие на 31 декабря 2016г. и устанавливающие методики выявления значимых для Банка кредитных, рыночных, операционных рисков и рисков потери ликвидности, управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России. Мы также установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2016г. системы отчетности по значимым для Банка кредитным, рыночным, операционным рискам и рискам потери ликвидности и собственным средствам (капиталу) Банка.

Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка в течение 2016 года, в отношении вопросов управления кредитными, рыночными, операционными рисками и риском потери ликвидности, соответствовали внутренним документам Банка, и что указанные отчеты включали в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками.

Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2016г. к полномочиям Совета директоров и исполнительных органов управления Банка относился контроль за соблюдением 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 и исполнительные органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита.

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

Руководитель проверки
Аудитор ООО «Банкс-консалт»
по доверенности №12 от 01.09.2016г.



Ноздрякова С.А.

Член Саморегулируемой организации аудиторов
«Российский Союз аудиторов»

Основной регистрационный номер записи в Реестре аудиторов 21003009480; квалификационный аттестат аудитора № 03-000284 от 01.08.2012г., выдан на неограниченный срок.

«28» апреля 2017г.

Сведения об аудируемом лице

Полное наименование Банка:

Коммерческий банк «ЭКО-ИНВЕСТ»

(Общество с ограниченной ответственностью)

Сокращенное наименование Банка:

ООО КБ ЭКО-ИНВЕСТ

Зарегистрировано Банком России:

10 октября 1994г. № 3116

ОГРН:

1027739469746 от 28 октября 2002г.

Местонахождение кредитной организации:

109240, г.Москва, ул.Верхняя Радищевская, д.18, стр.2

Сведения об аудиторе

Общество с ограниченной ответственностью «Банкс-консалт»

Основной государственный регистрационный номер: ОГРН 1095044000457 от 19.02.2009г.

Основной регистрационный номер записи в Реестре аудиторов и аудиторских организаций Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» 11606038986 от 08.08.2016г.

Местонахождение: 141508, Московская область, г.Солнечногорск, ул.Болдинская, д.11

Дополнительный офис: 125362, г.Москва, Строительный проезд, д.7А, кор.7, офис 6

Коммерческий Банк «ЭКО-ИНВЕСТ» (Общество с ограниченной ответственностью)
Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей)

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

	Примеч.	2016	2015
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	51679	63064
Обязательные резервы в ЦБ РФ		649	523
• Кредиты и займы другим банкам	6	94064	92055
• Кредиты и займы клиентам	7	152777	359497
Основные средства	9	79063	1119
Требования по текущим налогам на прибыль	10	297	83
Отложенные налоговые активы	10		127
Прочие активы	11	8502	11635
Всего активов		387031	528103
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
Финансовые обязательства:			
• Средства других банков	12		
• Средства клиентов	12	65016	137763
• Текущее налоговое обязательство	10	0	0
• Прочие заемные средства	12	50000	50000
Отложенные налоговые обязательства	10	1115	0
Прочие обязательства	11	5292	4340
Всего обязательств		121423	192103
Собственный капитал (дефицит собственного капитала)			
Уставный капитал		438908	438908
Безвозмездное финансирование, предоставленное участниками		25050	
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)		(198350)	(102908)
Всего собственный капитал (дефицит собственного капитала)		265608	336000
Всего обязательств и капитала		387031	528103
Гарантии выданные		30000	30000
Кредитные линии		51445	23829

Подписано от имени Правления Банка

«28» апреля 2017 года

ВРИО Председателя Правления

Ким О.В.

Главный бухгалтер

Кубарева Н.Н.



Примечания на страницах с 10-й по 41-ю составляют неотъемлемую часть данной неконсолидированной финансовой отчетности.

Коммерческий Банк «ЭКО-ИНВЕСТ» (Общество с ограниченной ответственностью)

Неконсолидированный отчет о СОВОКУПНОМ УБЫТКЕ за год, закончившийся 31 декабря 2016 г. (в тысячах российских рублей)

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ УБЫТКЕ

	Прим.	2016	2015
Процентные доходы		45983	73354
Процентные расходы		(5196)	(5244)
Чистый процентный доход / (отрицательная процентная маржа)	15	40787	68110
Изменение оценочного резерва по кредитным потерям по ссудам и дебиторской задолженности		(87279)	(11724)
Чистый процентный доход / (отрицательная процентная маржа) с учетом изменения оценочного резерва по кредитным потерям		(46492)	56386
Комиссионные доходы	16	2361	4905
Комиссионные расходы	16	(2362)	(2771)
Чистый комиссионный доход/(убыток)		(1)	2134
Чистый доход/(убыток) от валютных операций		1810	1938
Чистые доходы / (расходы) от реализации финансовых активов, имеющих в наличии для продажи			
Другие доходы		(1567)	2500
чистые доходы/(расходы)		(46250)	62958
Административные расходы	17	(47950)	(49775)
Прибыль/(убыток) до налогообложения		(94200)	13183
Расходы по налогам на прибыль	9	(1242)	(3326)
Прибыль/(убыток)		(95442)	9857
Прочая совокупная прибыль		0	0
Общая совокупная прибыль		(95442)	9857

Подписано от имени Правления Банка

«28» апреля 2017 года

ВРИО Председателя Правления

Ким О.В..

Главный бухгалтер

Кубарева Н.Н.

Примечания на страницах с 10-й по 41-ю составляют неотъемлемую часть данной неконсолидированной финансовой отчетности.



Коммерческий Банк «ЭКО-ИНВЕСТ» (Общество с ограниченной ответственностью)

Неконсолидированный отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2016 г.
(в тысячах российских рублей)

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ

	Уставный капитал	(Накопленный дефицит)/ нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал
По состоянию за 31.12.2014	438908	(106129)	332779
Совокупный доход 2015 г.		9857	9857
Дивиденды, относящиеся к прошлому периоду		(6636)	(6636)
По состоянию за 31.12.2015	438908	(102908)	336000
Совокупный доход 2016 г.		(95442)	(95442)
Безвозмездное финансирование, предоставленное участниками			25050
По состоянию за 31.12.2016	438 908	(198350)	265608

Подписано от имени Правления Банка

«28» апреля 2017 года

ВРИО Председателя Правления

Ким О.В.

Главный бухгалтер

Кубарева Н.Н.



Примечания на страницах с 10-й по 41-ю составляют неотъемлемую часть данной неконсолидированной финансовой отчетности.

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

	2016	2015
Денежные средства от операционной деятельности		
Поступления по процентным платежам	35031	45974
Выплаты по процентам	(5366)	(4974)
Поступления в форме комиссий, вознаграждений и сборов за оказанные услуги	4174	4577
Выплаты в форме комиссий, вознаграждений и сборов по оказанным услугам	(2362)	(2771)
Чистый доход/(убыток) по финансовым инструментам, за исключением переоценки		
Чистый доход/(убыток) по валютным операциям, за исключением переоценки	1810	1938
Другие поступления	2845	710
Выплаты персоналу, поставщикам и прочие платежи, кроме налогов на прибыль	(42085)	(47921)
Платежи по налогам на прибыль	(214)	(3665)
Денежный поток от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	(6167)	(6132)
Уменьшение/(увеличение) обязательных резервов в ЦБ РФ	(126)	1672
Уменьшение/(увеличение) финансовых активов:		
• кредитов и займов другим банкам	(2000)	(42000)
• кредитов и займов клиентам	52235	(12760)
Уменьшение/(увеличение) прочих активов	788	357
Увеличение/(уменьшение) финансовых обязательств:		
• средств других банков		
• средств клиентов	(66916)	78655
• прочих займов	-	0
• выпущенных долговых ценных бумаг, кроме облигаций	-	-
Увеличение/(уменьшение) прочих обязательств	(4176)	(67)
Изменения в операционных активах и обязательствах	(20195)	19725
Чистый денежный поток от операционной деятельности	(26362)	13593
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Выручка от реализации ценных бумаг	-	(96)
Приобретение основных средств и НМА	-	1090
Выручка от реализации основных средств	-	
Чистый денежный поток от инвестиционной деятельности	-	994
Выплата дивидендов		(6636)
Безвозмездное финансирование, предоставленное участниками	25050	
Влияние обменных курсов на изменение денежных средств и их эквивалентов	(10073)	1719
Чистый приток/(отток) денежных средств и их эквивалентов	(11385)	15802
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	63064	47262
Чистый приток/(отток) денежных средств и их эквивалентов	(11385)	15802
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	51679	63064

Подписано от имени Правления Банка

ВРИО Председателя Правления

Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 10-й по 41-ю составляют неотъемлемую часть данной неконсолидированной финансовой отчетности.



«28» апреля 2017 года

Ким О.В.

Кубарева Н.Н.

Коммерческий Банк «ЭКО-ИНВЕСТ» (Общество с ограниченной ответственностью)

Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 г. (в тысячах российских рублей)

1. Основная деятельность Банка.

Данная финансовая отчетность представляет собой неконсолидированную финансовую отчетность Коммерческого банка «ЭКО-ИНВЕСТ» (Общество с ограниченной ответственностью), не входящего в банковскую группу.

ООО КБ «ЭКО-ИНВЕСТ» (далее "Банк") был создан 06 февраля 1995 года в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации и назывался Коммерческий банк "ЭКОНОМСЕРВИСБАНК". Название Банка было изменено на КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЭКО-ИНВЕСТ» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) 06 марта 2002 года. Банк работает на основании лицензии на осуществление банковских операций, выданной 06 марта 2002 года Центральным Банком России (далее "ЦБ РФ") № 3116.

Юридический адрес Банка: Российская Федерация, 109240, г. Москва, ул. Верхняя Радищевская, д. 18, стр. 2.

Банк не имеет представительств и филиалов в Российской Федерации, а также за рубежом.
Банк не имеет дочерних и ассоциированных банков и компаний.

Деятельность Банка заключается в осуществлении коммерческих банковских операций на территории Российской Федерации. Данные операции включают расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц, привлечение депозитов, выдачу коммерческих кредитов, проведение расчетов по экспортно-импортным операциям клиентов, а также операции с ценными бумагами.

Начиная с 24 февраля 2005 года, Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 N 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, N 52, ст. 5029; 2004, N 34, ст. 3521; 2005, N 1, ст. 23; N 43, ст. 4351; 2006, N 31, ст. 3449; 2007, N 12, ст. 1350; 2008, N 42, ст. 4699; N 52, ст. 6225; 2009, N 48, ст. 5731; 2012, N 1, ст. 49; N 27, ст. 3873; N 29, ст. 4262). Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

По состоянию на 31 декабря 2016 года 100% долей банка принадлежат физическим лицам. Изменений в составе участников в течение 2016 г. не было.

Среднесписочная численность сотрудников Банка в 2016г. составляла 28 человек (в 2015г. – 29 человека).

Данная неконсолидированная финансовая отчетность утверждена Правлением Банка (Протокол б/н от «28» апреля 2017 г.)

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свои операции на территории Российской Федерации, экономика которой характеризуется особенностями, присущими развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. Низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также продолжающееся действие международных санкций в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывали негативное влияние на российскую экономику в 2016 году. Действие указанных факторов способствовало экономическому спаду в стране, характеризующемуся падением показателя валового внутреннего продукта. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен и увеличением рисков при кредитовании как организаций, так и физических лиц. Кредитный рейтинг России опустился ниже инвестиционного уровня. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства Банка могут отличаться от фактических результатов.

3. Основы составления отчетности

Общие положения

Данная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) на основе учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также в соответствии с IAS 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции».

Учет влияния гиперинфляции

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

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

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

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. 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.

Стандарты, дополнения и интерпретации, вступившие в силу в отчетном году

Некоторые новые МСФО стали обязательными для кредитной организации в период с 1 января по 31 декабря 2016 года, но не оказали существенного воздействия на Банк:

МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц» (выпущен в январе 2014 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).

Поправки к МСФО (IFRS) 11 – «Учет приобретения долей участия в совместных операциях» (выпущены 6 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 – «Разъяснение допустимых методов амортизации» (выпущены 12 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 – «Сельское хозяйство: плодовые культуры» (выпущены 30 июня 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года).

Поправки к МСФО (IAS) 27 – «Метод долевого участия в отдельной финансовой отчетности» (выпущены в 12 августа 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года).

Ежегодные улучшения МСФО, 2014 г. (выпущены 25 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).

«Инициатива в сфере раскрытия информации» – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены в декабре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).

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

Новые стандарты, дополнения и интерпретации, опубликованные, но еще не вступившие в силу

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно: 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).

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 через прочий совокупный доход, и оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
- Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами организации и от того, включают ли предусмотренные договором денежные потоки 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 организация одновременно удерживает денежные потоки активов и продает активы, могут быть отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Финансовые активы, которые не содержат денежные потоки, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты 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. При этом руководство может принять решение, не подлежащее изменению, о представлении изменений в справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если инструмент не предназначен 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 и в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к организации раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, 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 организации должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 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 ожидаемых кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.
- Пересмотренные требования к учету хеджирования обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет организациям 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 в настоящее время не рассматривается учет при макрохеджировании.

Ожидается, что данный стандарт окажет значительное влияние на резервы под обесценение кредитов Банка. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

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 покупателю, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с договорной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер возмещения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску сторнирования. Затраты, связанные с обеспечением договоров с покупателями, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого происходит потребление выгод от договора. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен в январе 2016 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). Новый стандарт определяет принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации в отчетности в отношении операций аренды. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. В соответствии с этим, МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой, как это предусматривается МСФО (IAS) 17, и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. Арендаторы должны будут признавать: (а) активы и обязательства в

отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной; и (б) амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о прибылях и убытках. В отношении учета аренды у арендодателя МСФО (IFRS) 16, по сути, сохраняет требования к учету, предусмотренные МСФО (IAS) 17. Таким образом, арендодатель продолжает классифицировать договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды и, соответственно, по-разному отражать их в отчетности. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

«Признание отложенных налоговых активов по нереализованным убыткам» – Поправки к МСФО (IAS) 12 (выпущены в январе 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 уплата 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. В настоящее время Банк проводит оценку влияния этих поправок на ее финансовую отчетность.

«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 об изменениях в обязательствах, возникающих в результате финансовой деятельности. В настоящее время Банк оценивает, какое влияние окажет поправка на ее финансовую отчетность.

Ожидается, что принятие перечисленных ниже прочих новых учетных положений не окажет существенного воздействия на Банк:

- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся на дату, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты).

- «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).

- Поправки к МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущены 12 апреля 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

- 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). - 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).

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения не повлияют значительно на финансовую отчетность.

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

4. Принципы учетной политики

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

Консолидированная финансовая отчетность

Банк не составляет консолидированную финансовую отчетность.

Переоценка иностранной валюты

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

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

За 31 декабря 2016 и 2015 годов официальные обменные курсы ЦБ РФ составляли 60,6569 рубля и 72,8827 рубля за 1 доллар США, соответственно, и 63,8111 рубля и 79,6972 рубля за 1 Евро, соответственно.

Денежные средства и их эквиваленты

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

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

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

Финансовые активы

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

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

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

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

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

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

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе за период, в котором они возникли, в составе чистых доходов по операциям с финансовыми активами, предназначенными для торговли, или финансовыми активами, классифицированными как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в отчете о совокупном доходе как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переклассификации в другую категорию не подлежат, за исключением производных финансовых активов, предназначенных для торговли. Если в отношении производного финансового актива, классифицированного как предназначенный для торговли, Банк больше не имеет намерения продать его в ближайшем будущем, он может быть переклассифицирован из категории финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в следующих случаях:

- финансовый актив, отвечающий определению кредитов и дебиторской задолженности, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения;
- прочие финансовые активы могут быть переклассифицированы в категории имеющихся в наличии для продажи или удерживаемых до погашения только в редких случаях.

Финансовые активы переклассифицируются по справедливой стоимости на дату переклассификации. Доходы и расходы, признанные ранее в отчете о совокупном доходе, не сторнируются. Справедливая стоимость финансового актива на дату переклассификации становится его новой первоначальной или амортизированной стоимостью.

Переклассификации в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, запрещены.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой производные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке, за исключением: тех, которые Банк намерен продать немедленно или в ближайшем будущем, и которые классифицируются как предназначенные для торговли; которые при первоначальном признании классифицированы Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; которые при первоначальном признании классифицированы Банком как имеющиеся в наличии для продажи.

Кредиты и дебиторская задолженность включают средства в других банках и кредиты и авансы клиентам и отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

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

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке, и впоследствии оцениваются по справедливой стоимости на основе текущих рыночных котировок на покупку.

Если для данного финансового актива не имеется активного рынка, для оценки его справедливой стоимости применяются различные оценочные методики, широко используемые участниками рынка. Финансовые активы, которые не котируются на рынке и не имеют фиксированных сроков погашения, отражаются по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение, если другие адекватные и надежные методы обоснованного расчета их справедливой стоимости отсутствуют.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в прочих составляющих совокупного дохода до их выбытия или обесценения, после чего эти накопленные нереализованные доходы или расходы переносятся на счет прибылей и убытков и отражаются в отчете о совокупном доходе по строке «Чистые доходы по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в отчете о совокупном доходе как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

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

Первоначально инвестиции, удерживаемые до погашения, учитываются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке, а впоследствии – по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по инвестициям, удерживаемым до погашения.

Векселя приобретенные

Приобретенные Банком векселя третьих лиц включаются в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, средств в других банках или кредитов клиентам, финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи или инвестиций, удерживаемых до погашения, в зависимости от их экономического содержания, и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной для этих категорий финансовых активов.

Заемные средства

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

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

К заемным средствам относятся средства других банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, субординированные займы.

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

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе по принципу начислений и рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки.

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

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

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

Взаимозачет финансовых инструментов

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

Обесценение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

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

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

Реструктурированные кредиты

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

Основные средства

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

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

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

	Годы
Здание	40
Офисное оборудование	5
Компьютерная техника	5
Легковой и специальный транспорт	5
Мебель	5

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

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

Доходы или расходы, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются в составе отчета о совокупном доходе.

Нематериальные активы

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

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости 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.

Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о совокупном доходе в составе расходов согласно назначению нематериального актива. Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. Они ежегодно анализируются на предмет обесценения. Срок полезного использования нематериального актива с неограниченным сроком полезного использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неограниченного на ограниченный.

Операционная аренда

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

Выступая в роли арендатора, Банк равномерно отражает платежи по договорам операционной аренды в составе отчета о совокупном доходе в составе прочих операционных расходов в течение срока аренды.

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

Оценочные обязательства

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

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

Уставный капитал

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости. Выкупленные собственные доли участия вычитаются из капитала и учитываются в сумме уплаченного возмещения, включая прямые затраты по сделке. Когда впоследствии эти доли реализуются, сумма полученного возмещения признается непосредственно в капитале. В составе прибылей и убытков не признаются никакие доходы и расходы, возникающие при покупке, продаже, выпуске или аннулировании собственных долей участия Банка

Выплаты участникам

Выплаты участникам отражаются как уменьшение нераспределенной прибыли в том периоде, в котором они утверждены общим собранием участников Банка. Объявление выплат участникам после отчетной даты раскрывается в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплаты участникам и прочее распределение прибыли осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

Обязательства кредитного характера

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

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

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

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

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка. Взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования рассчитываются в процентном отношении к текущему фонду оплаты труда и

отражаются в составе расходов на содержание персонала в том периоде, когда начисляется соответствующая заработная плата.

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

Налог на прибыль

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

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

Активы по отложенному налогообложению анализируются на каждую отчетную дату и учитываются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы, снижающие налогооблагаемую базу.

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

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают следующие позиции:

	2016	2015
Денежные средства и их эквиваленты		
Наличные средства	25718	21727
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	1770	13752
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках:		
Российской Федерации	24191	27585
других стран	0	0
Остатки на счетах РЦ ОРЦБ	0	0
Всего денежных средств и их эквивалентов	51679	63064
Резерв на возможное обесценение денежных средств	(2)	
Итого денежных средств и их эквивалентов	51677	63064

Счета типа "Ностро" в ЦБ РФ и других банках предназначены для осуществления безналичных расчетов, и по состоянию на конец года не существовало никаких ограничений на их использование.

Банк оценивает кредитные риски по средствам, размещенным в других кредитных организациях на постоянной основе. Банк создал резервы на возможные потери по средствам, размещенным в других кредитных организациях в 2016 – 2 тыс. руб., в 2015 - 0.

По состоянию на 31 декабря 2016 года Банк не имеет банков-контрагентов, на долю какого-либо из которых приходится более 10% от капитала Банка.

На счетах фонда обязательных резервов в ЦБ РФ числятся следующие средства, перечисляемые Банком на указанные счета:

	2016	2015
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ в валюте РФ	225	380
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ в иностранной валюте	424	143
Итого обязательных резервов на счетах в ЦБ РФ	649	523

Обязательные резервы в ЦБ РФ представляют собой беспроцентные депозиты, размер которых рассчитан в соответствии с требованиями ЦБ РФ и свободное использование которых ограничено.

6. Средства в кредитных организациях

	2016	2015
Депозиты в Банке России	94064	17000
Кредиты коммерческим банкам (стандартные)	0	75055
Резерв под обесценение кредитов другим банкам	0	0
Итого кредиты и займы другим банкам	94064	92055

По состоянию на 31 декабря 2016 года Банк размещал средства, размер которых превышал 10% от капитала Банка, на депозитах в Банке России, а на 31 декабря 2015 года в коммерческих банках-резидентах РФ. Денежные средства в отчетном периоде и периоде, предшествующем отчетному, предоставлялись другим банкам по рыночным ставкам.

Кредиты и депозиты в других банках не имеют обеспечения.

Резервы на возможные потери по средствам в других банках по состоянию на отчетные даты 2016 и 2015 годов не создавались.

7. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают следующие позиции:

	2016	2015
Кредиты клиентам	259722	379514
Резерв под обесценение кредитов (прим. 10)	(106945)	(20017)
Итого:	152777	359497

Кредитная задолженность оценена по справедливой стоимости. Все кредиты предоставлены по рыночным ставкам и являются либо краткосрочными (до года), либо их справедливая стоимость существенно не отличается от балансовой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2016 года в балансе банка присутствуют просроченные кредиты на сумму 107095 тыс. рублей и обесцененные кредиты на сумму 83099 тыс. рублей. В течение отчетного года списания задолженности заемщиков по просроченным кредитам за счет ранее созданных резервов не производилось.

Структура кредитного портфеля Банка с точки зрения форм собственности заемщиков выглядит следующим образом:

	2016	2015
Корпоративные клиенты	166270	279618
Физические лица	77842	79473
Ипотечные кредиты	15610	20423
Итого:	259722	379514

Кредиты предоставляются заемщикам в пределах Российской Федерации в следующих отраслях:

	2016	2015
Структура кредитного портфеля по отраслям экономики		
Финансовые организации	0	0
Строительство	6505	4221
Торговые организации	78335	124101
Производство	0	0
Сельхозпредприятия	0	69250
Прочие предприятия	81430	82046
Физические лица	93452	99896
Итого:	259722	379514

На отчетную дату 31 декабря 2016 года Банк имел 3-х заемщиков, сумма кредитов, выданных каждому из которых превышала 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих кредитов составляет 158699 тыс.руб., или 61,1 % от общего кредитного портфеля

По состоянию на 31 декабря 2015 года Банк имел 5 заемщиков, сумма кредитов, выданных каждому из которых превышала 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих кредитов составляет 284364 тыс.руб., или 74,9 % от общего кредитного портфеля

Далее предоставлена информация о залоговом обеспечении предоставленных кредитов :

	2016	2015
Информация о залоговом обеспечении кредитов		
Необеспеченные кредиты	84977	26952
Обеспеченные, в т.ч.:	174745	352562
требованиями к банку	0	0
недвижимостью	91266	164305
оборудованием и транспортными средствами	64244	64157
прочими активами	19235	58000
поручительствами и банковскими гарантиями	0	66100
	259722	379514

Возможность взыскания непросроченных и не обесцененных кредитов, выданных юридическим лицам, зависит в большей степени от кредитоспособности заемщиков, чем от стоимости обеспечения. Для части кредитов справедливая стоимость обеспечения была определена по состоянию на отчетную дату. У Банка есть кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым не определялась.

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству:

	2016	2015
Кредиты клиентам		
Текущие и индивидуально не обесцененные, в т.ч.:	128629	329868
текущие	43440	249358
пересмотренные в течение года	85189	80510
Индивидуально обесцененные, в т.ч.:	131093	49646
с задержкой платежа более 360 дней	69955	49646
Общая сумма кредитов до вычета резервов	259722	379514
Резерв под обесценение кредитов	(106945)	(20017)
Итого кредитов:	152777	359497

Банк счел возможным уменьшить резерв на возможное обесценение кредитов, принимая во внимание тот факт, что часть кредитов была погашена в начале 2016 г. до момента составления настоящей отчетности, соответственно риск по таким кредитам свелся к нулю. В результате сумма резерва на возможное

обесценение кредитов по состоянию на 01.01.2016 была уменьшена на 1157 тыс. руб., на 01.01.2017 г. - на 4753 тыс.руб.

Кредиты, выданные юридическим лицам

Обесценение кредита происходит в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита и оказывающих влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое можно оценить с достаточной степенью надежности. По кредитам, не имеющим индивидуальных признаков обесценения, отсутствуют объективные свидетельства обесценения, которые можно отнести непосредственно к ним.

К объективным признакам обесценения относятся:

- просроченные платежи по кредитному соглашению;
- существенное ухудшение финансового состояния заемщика;
- ухудшение экономической ситуации, негативные изменения на рынках, на которых заемщик осуществляет свою деятельность.

Банк оценил размер резерва под обесценение кредитов, выданных юридическим лицам, на основании анализа будущих потоков денежных средств по обесцененным кредитам, включая потоки денежных средств по операционной деятельности, оценку стоимости залогов по обесцененным кредитам, а также на основании прошлого опыта понесения фактических убытков по портфелю кредитов, признаки обесценения по которому выявлены не были. Оценочная стоимость обеспечения была снижена в зависимости от типа обеспечения для отражения текущих рыночных условий и времени, требуемого для реализации обеспечения.

Кредиты, выданные физическим лицам

Банк оценивает резерв под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, на основе статистики исторических потерь в разрезе видов кредитов. Основные допущения руководства в части оценки резервов под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, представлены ниже:

- Используется индивидуальная ставка процента резерва;
 - Для ипотечных кредитов срок, необходимый на реализацию залога, считается равным 12 месяцам. Дисконт, применяемый к первоначальной оценочной стоимости залога, составляет 50%.
 - Банк оценивает кредиты, выданные как юридическим, так и физическим лицам, на индивидуальной основе.

Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам. Учитывая краткосрочный характер ряда выдаваемых Банком кредитов, возможно, что некоторые из указанных кредитов будут пролонгированы. Соответственно, реальные сроки погашения кредитов могут значительным образом отличаться от сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами. На отчетную дату сумма краткосрочных кредитов (до 1 года) составляет 92485 тыс. руб., долгосрочных – 167237 тыс.руб..

8. Резервы на обесценение активов, приносящих процентный доход

Ниже представлено движение по статьям резервов на обесценение стоимости активов, приносящих процентный доход:

	Средства в других банках	Кредиты клиентам	Итого
Остаток за 31 декабря 2014г.	0	(8539)	(8539)
Созданные (восстановленные) резервы	0	(11478)	(11478)
Списание безнадежной к взысканию задолженности, за счет ранее созданных резервов	0	0	0
Остаток за 31 декабря 2015г.	0	(20017)	(20017)
Созданные (восстановленные) резервы	0	(86928)	(86928)
Списание безнадежной к взысканию задолженности, за счет ранее созданных резервов	0	0	0
Остаток за 31 декабря 2016г.	0	(106945)	(106945)

	2016	2015
Прибыль до налогообложения	0	9857
Ставка налога, установленная законодательством %	20%	20%
Теоретический налог на прибыль	0	1971
Налог-ый эффект от постоянных (необлагаемых) разниц	0	1355
Налоговый эффект от льгот	0	0
Налоги, удерживаемые у источника	0	0
Отложенные налоги	1242	0
Уточненный расчет налога на прибыль	1242	3326

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

Ниже представлены требования и обязательства по отложенным налогам, относящиеся к статьям баланса:

	2016	Изменение	2015	Изменение	2014
Позиции по отложенному налогообложению					
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих нал/обл-ю базу:					
амортизация ОС	0	0	0	0	0
обязательства перед сотрудниками по оплате отпусков	0	(387)	387	(174)	561
амортизация выданных кредитов	0	0	0	0	0
прочие активы	0	0	0	0	0
Общая сумма налогового актива	0	(387)	387	(174)	561
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу:					
резервы под обесценение кредитного портфеля на возможные потери по ссудам	1098	867	231	210	21
амортизация ОС	17	(12)	29	(65)	94
Общая сумма налогового обязательства	1115	855	260	145	115
Итого чистое отложенное налоговое требование/обязательство	1115	1242	(127)	319	(446)
В том числе:					
признаваемое непосредственно в капитале					0
признаваемое в ОПУ	1115	1242	(127)	(319)	(446)

Разница между теоретическим и фактическим расходом по налогу на прибыль в основном обусловлена расходами, не признаваемые в целях налогового учета, то есть не уменьшающими налогооблагаемую базу и доходами, не увеличивающими налогооблагаемую базу.

Чистый отложенный пассив представляет собой сумму налога на прибыль, которая увеличит будущий налог на прибыль, и отражается как отложенный налоговый пассив в отчете о финансовом положении.

11. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают:

	2016	2015
Торговая и прочая дебиторская задолженность		
Торговая и прочая дебиторская задолженность	9282	12071
Авансовые платежи по налогам и сборам (кроме налога на прибыль)		
Задолженность по расчетам		
Валовая стоимость	9282	12071
Оценочный резерв по кредитным потерям	(780)	(436)
Чистая стоимость	8502	11635

Прочие обязательства включают:

	2016	2015
Торговая и прочая кредиторская задолженность		
Торговая кредиторская задолженность	561	163
налоги и сборы к уплате (кроме налога на прибыль)	228	30
прочие начисления	4503	4147
Прочие обязательства	5292	4340

Наибольший объем прочих обязательств включает в себя начисления резервов под неиспользованные отпуска сотрудникам и обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений сотрудникам.

12. Средства клиентов

Структура средств клиентов представлена ниже.

Средства клиентов	2016	2015
Государственные и общественные организации		
Прочие юридические лица	59340	95422
Физические лица	5676	42321
Итого средств клиентов	65016	137743
	2016	2015
Текущие счета	61199	51788
Срочные депозиты	3817	7050
Средства клиентов всего	65016	58838

Ниже представлена приблизительная расшифровка средств клиентов по отраслям:

	2016	2015
Структура распределения средств клиентов по отраслям экономики		
Физические лица	5676	42321
Финансовые организации		
Торговые предприятия	6097	12575
Строительство и инвестиции в строительство	28957	56733
Транспорт и связь	1415	708
Прочие	22871	25406
Итого средств клиентов	65016	137743

За 31 декабря 2016 года сумма максимального депозита клиента - физического лица составляет 1435 тыс. рублей или 2,2 % от общей суммы средств клиентов, за 31 декабря 2015 года – 3091 тыс.руб. или 2,2% от общей суммы средств клиентов.

Средства других банков	2016	2015
Депозиты, полученные от других кредитных организаций	-	-
Всего средств других банков	-	-

На отчетные даты 2016, 2015 годов Банк не привлекал депозиты от других кредитных организаций.

Прочие заемные средства	2016	2015
Субординированные займы	50 000	50 000
Итого	50 000	50 000
в т. ч. долгосрочные обязательства	50 000	50 000

В 2011 году Банк получил субординированный кредит в сумме 50 000 тыс.руб. от компании ООО «Золотой ветер ХХ». Данный кредит имеет фиксированную процентную ставку, срок погашения кредита – 29 ноября 2025г. В случае банкротства или ликвидации Банка погашение данных займов производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами. Информация о включении данных займов в расчет коэффициента достаточности капитала раскрыта в примечании 14.

13. Выпущенные долговые обязательства

За 31 декабря 2016 и 2015 годов выпущенные долговые обязательства на балансе Банка не учитывались.

14. Уставный капитал (управление капиталом)

По состоянию за 31 декабря 2016 года доли участников Банка полностью оплачены денежными средствами и его величина, отраженная в отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета и зарегистрированный Московским ГТУ Банка России составляет 300 000 тыс.руб., в течение 2016 года величина уставного капитала, структура и состав участников Банк не изменялись. В соответствии с международными стандартами уставный капитал Банка пересчитан с применением соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости.

	2016	2015
Номинальная стоимость долей, принадлежащих физическим лицам по российскому учету	300 000	300000
Инфляционная переоценка уставного капитала	138 908	138 908
Итого уставный капитал по МСФО	438 908	438 908

Действительная стоимость доли участника Банка соответствует части собственных средств Банка пропорционально размеру доли участника. Собственные средства банка, рассчитанные по российскому банковскому законодательству, по состоянию за 31 декабря 2016 года составляет 303118 тыс. рублей, за 31 декабря 2015 года – 354173 тыс.руб..

Ниже представлена структура уставного капитала.

	2016	
Наименование участника	%	Номинальная стоимость доли
Шеляпин Ю.Е.	36,26	108780
Ярцева О.Ю.	32,34	97020
Шеляпина О.Р.	31,40	94200
Итого:	100,00	300 000
Инфляционная корректировка уставного капитала		138 908
Итого уставный капитал		438 908

Для расчета собственного капитала и прибыли банка в соответствии с МСФО использован ряд корректировок, показанных в приведенной ниже таблице:

	2016	2016	2015	2015
	Основной капитал	Прибыль	Основной капитал	Прибыль
Данные по Российским правилам бухгалтерского учета (без учета доходов/расходов будущих периодов)	304608	(104798)	334356	8167
Влияние корректировок:				
Инфляционная переоценка уставного капитала	0	0	0	0
Возвратные и сторнирующие проводки, относящиеся к прошлым периодам	(44)	(1688)	(43)	3
Резерв под обесценение кредитов (восстановление резерва по кредитам, погашенным в году, следующим за отчетным))	5488	5488	1157	1157
Процентная корректировка кредитов				
Восстановление резерва по условным обязательствам	6542	6542	2149	2149
Резерв под отпуска сотрудников			(1936)	(1936)
Влияние разницы в учете основных средств	129	129	190	190
Налог на прибыль	(1115)	(1115)	127	127
Списание активов				
Данные по международным стандартам финансовой отчетности	315608	(95442)	336000	9857

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Капитал, которым управляет Банк, представляет собой более широкое понятие, чем собственные средства в балансе. Капитал 1-го уровня (основной капитал) включает уставный капитал и нераспределенную прибыль. Капитал 2-го уровня (дополнительный капитал) включает фонды переоценки основных средств и финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, а также допустимые субординированные займы (50 000 тыс. руб.). Дополнительный капитал принимается в расчет общей величины капитала в пределах основного капитала. Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу и обеспечение деятельности Банка как непрерывно действующего предприятия, чтобы он продолжал приносить доход своим участникам. Внешние требования по капиталу банков установлены Банком России.

Кроме того, согласно требованиям Банка России капитал Банка, рассчитанный на основе российских правил бухгалтерского учета и отчетности, должен быть не менее 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска. По состоянию за 31 декабря 2016 года этот коэффициент составил 40,5% (31 декабря 2015 – 45,1%), превысив установленный минимум. Банк выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала.

Фонды

В соответствии с законодательством Российской Федерации о банках и банковской деятельности в фонды банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль Банка согласно отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. Величина фондов, сформированных за счет чистой прибыли банка, отражена в таблице:

	31.12.2016	31.12.2015
Резервный фонд	34356	26189
Итого:	34356	26189

Резервный фонд Банка представляет собой средства, зарезервированные в соответствии с российским законодательством на покрытие общих банковских рисков, включая риск возможных убытков и возникновения прочих непредвиденных расходов. В соответствии с учредительными документами Банка, его резервный фонд формируется за счет ежегодных отчислений от прибыли банка до достижения 15% от уставного капитала Банка, рассчитанного в соответствии с РПБУ; размер ежегодных отчислений в резервный фонд должен составлять не менее 5 % от суммы чистой нераспределенной прибыли Банка.

15. Чистые процентные доходы

Чистые процентные доходы включают в себя:

	2016	2015
Процентные доходы и расходы		
Процентные доходы:		
кредиты и дебиторская задолженность	38116	68863
средства в других банках	7867	4491
Итого процентных доходов	45983	73354
Процентные расходы		
Средства клиентов	(5196)	(5244)
Выпущенные долговые обязательства		
Средств финансовых организаций		
Средства кредитных организаций		
Итого процентных расходов	(5196)	(5244)
Чистые процентные доходы	40787	68110
Изменение резерва под обесценение кредитного портфеля (изменение сумм обесценения кредитного портфеля).	(86928)	(11478)

16. Чистые комиссионные доходы

Чистые комиссионные доходы включают:

	2016	2015
Комиссионные доходы и расходы		
Комиссионные доходы:		
по расчетным операциям	1125	1362
по кассовым операциям	350	727
иным операциям, связанным с оказанием услуг	886	2816
Итого комиссионных доходов	2361	4905
Комиссионные расходы:		
по расчетно- кассовым операциям	(562)	(471)
Прочее	(1800)	(2300)
Итого комиссионных расходов	(2362)	(2771)
Чистый комиссионный доход	(1)	2134

17. Операционные доходы и расходы

	2016	2015
Прочие операционные доходы	2845	781
	2016	2015

Операционные расходы

затраты на персонал	(32664)	(31917)
начисленная амортизация по основным средствам и НМА	(596)	(1272)
арендная плата	(6948)	(8327)
Организационные и управленческие расходы	(7179)	(8242)
прочие операционные расходы	(563)	(17)
Всего операционных расходов	(47950)	(49775)

18. Дивиденды

По итогам 2014 года в 2015 году выплачены дивиденды участникам в общей сумме 6636 тыс.руб., прибыль 2015 года по решению общего Собрания участников полностью направлена на пополнение резервного фонда, дивиденды по итогам работы за 2015 год не выплачивались.

19. Сегментный анализ

Банк не проводил сегментный анализ в связи с тем, что выпускаемые им ценные бумаги не обращаются на организованном рынке ценных бумаг.

20. Управление финансовыми рисками

Управление рисками имеет решающее значение в банковской сфере и является одним из основных направлений деятельности Банка. Основными финансовыми рисками, сопряженными с деятельностью Банка, являются кредитные риски, риски, связанные с ликвидностью, риски изменения процентных ставок и обменных курсов валют. Ниже приведено описание политики Банка в отношении управления данными рисками.

Кредитные риски

Банк подвержен кредитному риску, под которым подразумевается риск того, что контрагент будет не в состоянии выплатить суммы в полном объеме при наступлении срока погашения. Банк контролирует уровень кредитного риска, который он на себя принимает, посредством установления лимитов, ограничивающих размер риска, принимаемого в отношении одного заемщика или группы заемщиков и предприятий одной отрасли промышленности; посредством целого ряда процедур, в том числе регулярного проведения анализа финансового состояния заемщиков и их способности выполнять обязательства перед Банком. Банк осуществляет постоянный мониторинг таких рисков и пересматривает их не реже одного раза в квартал.

Уровень кредитного риска отслеживается на основе регулярного анализа способности заемщиков и потенциальных заемщиков отвечать по обязательствам, связанным с уплатой процентов и основной суммы долга, а также посредством изменения лимитов кредитования при возникновении такой необходимости. Дополнительным инструментом по управлению кредитными рисками является получение обеспечения по кредиту, в т.ч. поручительств юридических и физических лиц.

Обязательства, относящиеся к кредитной деятельности, предполагают гарантию того, что средства доступны клиентам в тот момент, когда в них возникает необходимость. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные гарантии Банка осуществить платежи в случае неспособности клиента отвечать по своим обязательствам перед третьими лицами, несут в себе кредитные риски, аналогичные кредитным рискам по ссудам. Гарантии, являющиеся договорными обязательствами Банка, в которых в письменной форме от имени клиентов третьей стороне разрешается предъявлять Банку платежное поручение на определенную сумму согласно оговоренным условиям и положениям, обычно полностью или частично покрываются за счет средств, депонированных клиентами.

В отношении обязательств по неиспользованным кредитным линиям Банк потенциально подвержен риску потерь в размере, равняющемся общей сумме таких обязательств. Однако вероятный размер потерь составляет небольшую сумму, так как фактическая выдача кредита обусловлена определенными требованиями, предусмотренными в кредитных соглашениях.

Рыночный риск

Банк подвержен рыночным рискам. Рыночные риски возникают вследствие открытой позиции по процентным ставкам, валютным и инвестиционным инструментам, которые подвержены влиянию общих и специфических рыночных рисков. Банк управляет рыночными рисками путем регулярной оценки потенциальных убытков, которые могут возникнуть вследствие негативных изменений рыночной конъюнктуры, а также путем установления и поддержания адекватных ограничений величины допустимых убытков и надлежащих требований в отношении нормы прибыли и залогового обеспечения.

Валютный риск

Банк подвержен риску, возникающему вследствие колебаний в действующих обменных курсах иностранной валюты, которые влияют на финансовую позицию и движение денежных средств. Совет Директоров Банка устанавливает лимиты на уровень риска по видам валют в целом по Банку. Эти лимиты также соответствуют требованиям, установленным ЦБ РФ для минимального размера риска. Ниже представлены данные, отражающие риски Банка, связанные с колебаниями обменных курсов иностранной валюты на отчетную дату.

Данные, отражающие риски Банка, связанные с колебаниями обменных курсов иностранной валюты за 31.12.2016:

МОНЕТАРНЫЕ АКТИВЫ 2016	Рубли	Доллары США	Евро	Всего
Денежные средства и их эквиваленты	5532	43419	2728	51679
Обязательные резервы в ЦБ РФ	649	0	0	649
Кредиты и займы другим банкам	94064	0	0	94064
Кредиты и займы клиентам	259722	0	0	259722
Отложенные налоговые активы	297	0	0	297
Прочие активы	8502	0	0	8502
Итого монетарные активы	368766	43419	2728	414913
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков	0	0	0	0
Средства клиентов	36820	28168	28	65016
Прочие заемные средства	50000	0	0	50000
Текущее налоговое обязательство	1115	0	0	1115
Прочие обязательства	5292	0	0	5292
Итого монетарные обязательства	93227	28168	28	121423
Чистая балансовая позиция	275539	15251	2700	293490
Обязательства кредитного характера	81445			81445

Данные, отражающие риски Банка, связанные с колебаниями обменных курсов иностранной валюты за 31.12.2015:

МОНЕТАРНЫЕ АКТИВЫ 2015	Рубли	Доллары США	Евро	Всего
Денежные средства и их эквиваленты	17954	41550	3560	63064
Обязательные резервы в ЦБ РФ	523			523
Кредиты и займы другим банкам	92055			92055
Кредиты и займы клиентам	359497			359497
Налоговые активы	210			210
Прочие активы	11635			11635
Итого монетарные активы	481874	41550	3560	526984
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков				
Средства клиентов	104379	33308	76	137763
Прочие заемные средства	50000			50000
Прочие обязательства	4340			4340
Итого монетарные обязательства	158719	33308	76	192103
Чистая балансовая позиция	323155	8242	3484	334881
Обязательства кредитного характера	53829			53829

В настоящем отчете при составлении таблиц, отражающих риски Банка, связанные с колебаниями обменных курсов иностранной валюты, были использованы только монетарные статьи активов и обязательств. В связи с этим, общие суммы монетарных активов и обязательств не равны суммам статей отчета о финансовом положении «Всего активов» и «Всего обязательств», т.к. все немонетарные статьи исключены из настоящего отчета о валютном риске. Данные изменения не повлияли на отчеты о финансовом состоянии, прибылях и убытках, совокупных доходах, изменениях в капитале и о движении денежных средств.

Основные денежные потоки Банка (в т.ч. доходы, операционные расходы) преимущественно выражены в рублях. В результате, будущие колебания обменного курса российского рубля к доллару США и евро существенно не повлияют на балансовую стоимость денежных активов и обязательств Банка.

Анализ чувствительности прибыли и капитала Банка (за вычетом налога на прибыль) за год к изменению валютных курсов, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года, и упрощенного сценария 5% снижения или роста курса доллара США и евро по отношению к российскому рублю, может быть представлен следующим образом:

	2016		2015	
	Прибыль	Капитал	Прибыль	Капитал
5% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	610	610	330	330
5% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	(610)	(610)	(330)	(330)
5% рост курса евро по отношению к российскому рублю	108	108	139	139
5% снижение курса евро по отношению к российскому рублю	(108)	(108)	(139)	(139)

Риск был рассчитан только для монетарных статей в валютах, отличных от функциональной валюты Банка.

Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков размещения по активным операциям со сроками привлечения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для проведения платежей по текущим счетам клиентов, а также при наступлении сроков погашения срочных депозитов, кредитов, гарантий и других требований по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся за счет денежных средств. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного исполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать минимальный необходимый уровень денежных средств необходимый для выполнения данных обязательств. Приведенные ниже таблицы показывают распределение активов и обязательств по срокам, оставшимся до востребования и погашения, по состоянию на 31 декабря 2016г. и 31 декабря 2015г. соответственно.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Срок не определен	Всего
АКТИВЫ							
2016							
Денежные средства и их эквиваленты	51679	0	0	0	0	0	51679
Обязательные резервы в ЦБ РФ	649	0	0	0	0	0	649
Кредиты и займы другим банкам	94064	0	0	0	0	0	94064
Кредиты и займы клиентам	3000	67965	21518	109477	8098	49664	259722
Налоговые активы	0	297	0	0	0		297
Прочие активы	6784	0	0	0	0	1718	8502
Всего активов	156176	68262	21518	109477	8098	51382	414913
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства других банков	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	61518	0	3498	0	0	0	65016
Текущее налоговое обязательство	0	1115	0	0	0	0	1115
Прочие заемные средства	0	0	0	0	50000	0	50 000
Прочие обязательства	5292	0	0	0	0	0	5292
Всего обязательств	66810	1115	3498	0	50000	0	121423

Чистая позиция	89366	67147	18020	109477	(41902)	51382	293490
Накопленный разрыв	89366	156513	174533	284010	242108	293490	
	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Срок не определен	Всего
АКТИВЫ 2015							
Денежные средства и их эквиваленты	63064	0	0	0	0	0	63064
Обязательные резервы в ЦБ РФ	523	0	0	0	0	0	523
Кредиты и займы другим банкам	92055	0	0	0	0	0	92055
Кредиты и займы клиентам	1500	132954	63195	104907	8879	48062	359497
Налоговые активы	0	210	0	0	0	0	210
Прочие активы	2 155	7173	1800	0	0	507	11635
Всего активов	159297	140337	64995	104907	8879	48569	526984
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства других банков	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	129748	3101	4911	3	0	0	137763
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0	0
Прочие заемные средства	0	0	0	50000	0	0	50 000
Прочие обязательства	4340	0	0	0	0	0	4340
Всего обязательств	134088	3101	4911	50003	0	0	192103
Чистая позиция	25209	137236	60084	54904	8879	48569	334881
Накопленный разрыв	25209	162445	222529	277433	286312	334881	

Средства на счетах обязательных резервов в Банке России классифицированы как «до востребования и менее 1 месяца», так как большая часть обязательств, к которым относятся эти средства, также включена в эту категорию. По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и привлечения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного 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 деятельности Банка, вместе с этим повышается риск понесения убытков. Сроки размещения и привлечения активов и обязательств и возможность замещения по приемлемой стоимости обязательств с соответствующей процентной ставкой по мере истечения срока их привлечения, являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и официальных курсов Банка России.

В таблице ниже представлены предстоящие к платежу денежные потоки Банка по непроизводным финансовым обязательствам в зависимости от установленных контрактами сроков их погашения по состоянию на отчетную дату. Суммы, раскрытые в таблице, представляют собой вытекающие из условий контрактов недисконтированные денежные потоки в случае, когда Банк управляет присущим ликвидности риском, основанным на ожидаемых недисконтированных денежных поступлениях. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как показатели данного отчета основаны на дисконтированных денежных потоках.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
2016						
Финансовые обязательства						
Средства других банков	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	61519	116	3543	0	0	65178
Текущее налоговое обязательство	0	1115	0	0	0	1115
Прочие заемные средства	0	2250	2287	18150	67777	90464
Прочие обязательства	5292	0	0	0	0	5292
Всего финансовых обязательств по договорным срокам погашения	66811	3481	5830	18150	67777	162049

Ниже представлены недисконтированные денежные потоки на отчетную дату 2015 года.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
2015						
Финансовые обязательства						
Средства других банков	0		0	0	0	0
Средства клиентов	129813	3330	4951	3	0	138097
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0
Прочие заемные средства	0	2263	2287	58540	0	63090
Прочие обязательства	4340	0	0	0	0	4340
Всего финансовых обязательств по договорным срокам погашения	134153	5593	7238	58543	0	205527

Средства клиентов отражены по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с российским законодательством граждане имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

Активы, способные покрыть все обязательства, в том числе обязательства по выдаче кредитов, включают денежные средства и их эквиваленты, статьи, легко обратимые в денежные средства и их эквиваленты, средства в других банках, кредиты и займы клиентам. При обычных условиях бизнеса доля кредитов клиентам, погашаемых в соответствии с контрактами до истечения одного года, будет увеличиваться. В дополнение, долговые ценные бумаги и векселя передаются в залог для обеспечения обязательств. Банком также обеспечивается способность компенсировать непредвиденный денежный отток путем продажи ценных бумаг и прироста дополнительных привлечений в рамках секьюритизации активов.

Риск процентной ставки

Банк подвержен риску, связанному 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 снизиться или стать отрицательной.

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 привлеченных 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.

Правление Банка устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится, чтобы позиции по процентным ставкам совпадали.

В таблице ниже представлен анализ процентного риска Банка. В данной таблице показаны активы и обязательства Банка с фиксированной процентной ставкой, сгруппированные в категории по сроку погашения.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
2016						
Активы под воздействием процентного риска						
Финансовые активы:						
Кредиты и займы другим банкам	94064	0	0	0	0	94064
Кредиты и займы клиентам	3000	67965	21518	109477	57762	259722
Итого:	97064	67965	21518	109477	57762	353786
Обязательства под воздействием процентного риска						
Финансовые обязательства:						
Средства других банков	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	313	0	3498	0	0	3811
Прочие заемные средства	0	0	0	0	50000	50 000
Итого:	313	0	3498	0	50000	53811
Чистый процентный разрыв	96751	67965	18020	109477	7762	299975
Накопленный процентный разрыв	96751	164716	182736	292213	299975	

Ниже представлен анализ процентного риска на отчетную дату 2015 года.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
2015						
Активы под воздействием процентного риска						
Финансовые активы:						
Кредиты и займы другим банкам	92055	0	0	0	0	92055
Кредиты и займы клиентам	1500	132954	63195	104907	56941	359497
Итого:	93555	132954	63195	104907	56941	451552
Обязательства под воздействием процентного риска						
Финансовые обязательства:						
Средства других банков	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	319	3101	4911	3	0	8334
Прочие заемные средства	0	0	0	50000	0	50 000
Итого:	319	3101	4911	50003	0	58334
Чистый процентный разрыв	93236	129853	58284	54904	56941	393218

Накопленный процентный
разрыв

93236 223089 281373 336277 393218

В таблице ниже приведен анализ эффективных средних процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных процентных ставок, применимых к различным финансовым инструментам, с использованием процентных ставок на конец года:

	2016			2015		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Кредиты и займы другим банкам	9%	-	-	-	-	-
Кредиты и займы клиентам	17,3%	-	-	18,2%	-	-
Средства клиентов	8%	-	-	10%	-	-
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-

Географический риск

Банк практически не подвержен географическому риску, т.к. ведет свою деятельность в пределах Российской Федерации и подавляющее большинство его контрагентов субъекты Российской Федерации.

Ниже представлен анализ географического риска Банка на отчетные даты 2016 и 2015 годов.

АКТИВЫ	2016				2015			
	Россия	ОЭСР	Другие страны	Всего	Россия	ОЭСР	Другие страны	Всего
Денежные средства и их эквиваленты	51679	0	0	51679	63064	0	0	63064
Обязательные резервы в ЦБ РФ	649	0	0	649	523	0	0	523
Кредиты и займы другим банкам	94064	0	0	94064	92055	0	0	92055
Кредиты и займы клиентам	259722	0	0	259722	359497	0	0	359497
Налоговые активы	297	0	0	297	210	0	0	210
Прочие активы	8502	0	0	8502	11635	0	0	11635
Всего активов	414913	0	0	414913	526984	0	0	526984
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства других банков	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	65011	0	5	65016	137692	0	71	137763
Текущее налоговое обязательство	1115	0	0	1115	0	0	0	0
Прочие заемные средства	50 000	0	0	50 000	50 000	0	0	50 000
налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	5292	0	0	5292	4340	0	0	4340
Всего обязательств	121418	0	5	121423	192032	0	71	192103
Чистая позиция за 31.12.2015	X	X	X	X	334952	0	(71)	334881
Чистая позиция за 31.12.2016	293495	0	(5)	293490	X	X	X	X

21. Условные обязательства, производные финансовые инструменты

Судебные разбирательства.

Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным

убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировало резерв в отношении разбирательств в неконсолидированной финансовой отчетности.

Налоговое законодательство.

Налоговая система Российской Федерации продолжает развиваться и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых иногда может иметь обратную силу и которые содержат порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной консолидированной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение Банка может быть существенным.

Новое законодательство о трансфертном ценообразовании, вступившее в силу с 1 января 2012 года, предусматривает основные изменения, приближая тем самым российские правила трансфертного ценообразования к правилам стран ОЭСР, но при этом возникают дополнительные неопределенности в отношении практического применения налогового законодательства в определенных обстоятельствах.

С учетом того, что до сих пор нет практического опыта применения новых правил трансфертного ценообразования налоговыми органами и судами, принятие новых правил вызывает затруднения предвидеть эффект от действия новых правил трансфертного ценообразования на финансовое положение Банка.

Страхование

С февраля 2005 года Банк входит в систему обязательного страхования вкладов. Данная система функционирует на основании федеральных законодательных и нормативных актов и управляется Государственной корпорацией "Агентство по страхованию вкладов". Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату возмещения по вкладам физических лиц в сумме до 1400 тысяч рублей на одно физическое лицо в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Обязательства капитального характера.

По состоянию на 31 декабря 2016 года Банк не имел обязательств капитального характера.

Обязательства кредитного характера

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Банк использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты несут в себе кредитные риски различной степени, которые не отражены в балансе.

Максимальная сумма возможных кредитных потерь Банка в результате возникновения условных обязательств и обязательств по предоставлению кредита в случае невыполнения обязательств другой стороной, когда встречные требования, залог или обеспечение теряют свою стоимость, определяется суммами контрактов по этим инструментам.

При принятии Банком внебалансовых обязательств, он использует ту же методику контроля и управления рисками, что и для ссудных операций.

Сумма, скорректированная согласно риску операции, определяется с помощью коэффициентов взвешивания в соответствии с принципами, установленными Базельским Комитетом по банковскому надзору.

Обязательства кредитного характера представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов и гарантий. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску получения 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 и неиспользованным кредитным

линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

	2016	2015
Неиспользованные кредитные линии	51445	23829
Гарантии	30000	30000
Прочее	0	0
Всего обязательств кредитного характера	81445	53829

Обязательства по операционной аренде.

В процессе своей деятельности Банк заключает ряд договоров аренды. Все договоры являются безотзывными.

	2016	2015
Общая сумма будущих минимальных арендных платежей по неаннулируемым договорам операционной аренды для периодов:		
до 1 года	2430	5555
от 1 года до 5 лет	0	0
свыше 5 лет	0	0
	2430	5555

Производные финансовые инструменты.

Валютные и прочие производные финансовые инструменты обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками рынка на основе стандартизированных контрактов. В течение 2016 года Банк не осуществлял операции с производными финансовыми инструментами.

Активы, находящиеся на ответственном хранении.

По состоянию на 31 декабря 2016 года Банк не имел активов, находящихся на ответственном хранении.

22. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

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

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности - Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение на постоянной основе. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях 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.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения - При выполнении требований МСФО (IAS) 39 по классификации непроемких финансовых активов с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения как "удерживаемые до погашения". Такая классификация требует

профессионального суждения. При принятии такого суждения оценивается намерение и возможность удерживать такие финансовые активы до погашения. Если не удастся удержать финансовые активы по причинам, отличным от определенных в стандарте - она должна будет переклассифицировать всю категорию в категорию "имеющиеся в наличии для продажи". Финансовые активы будут оцениваться по справедливой, а не амортизированной стоимости. Если вся категория удерживаемых до погашения финансовых активов будет реклассифицирована, их балансовая стоимость увеличится (уменьшится), при этом делается соответствующая проводка по фонду переоценки активов по справедливой стоимости в составе собственных средств.

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. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основывается на среднесрочном бизнес-плане.

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.

Инвестиции, отражаемые по стоимости приобретения - Инвестиции отражаются в балансе по стоимости приобретения, т.к. нет возможности оценить справедливую стоимость инвестиций, имеющих в наличии для продажи, с достаточной степенью надежности.

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

23. Сделки со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах" связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При определении, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Ниже представлены объем сделок со связанными сторонами, сальдо расчетов на конец периода и соответствующие доходы и расходы за год:

	2016		2015	
	Участники	Ключевой управленческий аппарат	Участники	Ключевой управленческий персонал
Непогашенные кредиты на 1 января,	2200	1775	0	0
Выдача кредитов за год	31000	0	73007	4500
Погашение кредитов за год	31245	1775	70807	2725
Непогашенные кредиты на 31 декабря	1955	0	2200	1775
Процентный доход по кредитам	955	125	851	241

По состоянию на 31 декабря 2016 года кредиты ключевому управленческому персоналу полностью погашены. Заемщиками, кредиты участникам включают кредит, предоставленный физическому лицу, являющемуся близким родственником лиц, контролирующих Банк, на сумму 1955 тыс. руб. или 0,75% от общего объема кредитов, предоставленных банком.

	2016		2015	
	Участники	Ключевой управленческий персонал	Участники	Ключевой управленческий персонал
Остаток средства на 1 января	146853	568	6058	0
Средства, привлеченные за год	1174389	46998	1085917	33947
Средства, возвращенные за год	(1236949)	(47208)	(945122)	(33379)
Депозиты на 31 декабря	84293	358	146853	568
Процентные расходы по депозитам	4537	0	4838	0

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает следующее:

	2016	2015
Заработная плата и другие единовременные выплаты	5580	5879
Отчисления в социальные фонды	1257	1266
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	6837	7145

24. События после отчетной даты

После отчетной даты существенных событий, влияющих на финансовый результат деятельности Банка, не было.

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 28 апреля 2017 г.

ВРИО Председателя Правления

Главный бухгалтер



Ким О.В.

Кубарева Н.Н.

Прошнуровано, пронумеровано, скреплено
печатью

42 (Сорок два) листа

Генеральный директор
ООО «Банкс-консалт»  Новиков О.В.
«28» апреля 2017г.

