

**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ**  
**«МУНИЦИПАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК им. СЕРГИЯ ЖИВАГО»**  
**(ООО «МКБ им. С. ЖИВАГО»)**

**Финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с МСФО  
за год, закончившийся 31 декабря 2016 г.**

## **Примечания к финансовой отчетности**

(в тысячах рублей)

### **1. Основная деятельность Банка**

Данная неконсолидированная финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, включает финансовую отчетность ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «МУНИЦИПАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК им. СЕРГИЯ ЖИВАГО» (ООО «МКБ им. С. ЖИВАГО») (далее – «Банк»).

ООО «МКБ им. С. ЖИВАГО» - это коммерческий банк, созданный в форме общества с ограниченной ответственностью.

Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии № 2065 от 27.01.1993 года, выданной Банком России.

Основным видом деятельности Банка являются коммерческие банковские операции на территории Российской Федерации, а именно: выдача кредитов, привлечение депозитов, операции с ценными бумагами, проведение расчетов по операциям клиентов.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: Россия, 390000, г. Рязань, ул. Почтовая, 64.

Филиалов Банк не имеет. По состоянию на 31 декабря 2016 года у Банка 1 операционный офис в городе Москве, 2 дополнительных офиса и 1 операционную кассу вне кассового узла в городе Рязани.

В 2016 году среднесписочная численность персонала Банка составила 172 человек.

### **2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность**

Свои операции Банк осуществляет на территории города Рязань. В настоящее время банковские услуги в городе осуществляют 3 региональных банка, отделение Сбербанка России, а также филиалы, представительства и кредитно-кассовые узлы крупных иногородних банков.

Вследствие того, что Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации, он подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ.

Нормативная правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

В 2016 году на экономическую ситуацию в России продолжили отрицательно влиять низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность, а также продолжающиеся международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан. Все эти факторы способствовали развитию экономического спада в стране, который характеризуется снижением валового национального продукта. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными

изменениями цен. По оценкам некоторых рейтинговых агентств кредитный рейтинг России опустился ниже инвестиционного уровня.

Инфляция в годовом выражении снизилась с 12,9% в декабре 2015 года до 5,4% в декабре 2016 года. Тренд на снижение инфляции дал возможность Банку России в 2016 году поэтапно снизить ключевую ставку и повышает вероятность снижения Банком России ключевой ставки в 2017 году. В июне 2016 года ключевая ставка Банка России была понижена на 50 базисных пунктов по сравнению с показателем на начало года до 10,5%, в сентябре 2016 года ставка была понижена еще на 50 базисных пунктов до 10%.

В течение 2016 года цена за баррель нефти марки Urals колебалась в интервале 24,5 - 53,9 долларов США за баррель, достигнув локального минимума в 24,5 доллара США за баррель в январе 2016 года. Динамика курса российского рубля в течение 2016 года определялась динамикой цен на нефть и снижением геополитических рисков. К концу января 2016 года курс достиг 82 рублей за доллар США вслед за удешевлением нефти. Но за постепенным ростом цен на нефть и снижением геополитической напряженности вокруг России последовало укрепление рубля. К концу декабря 2016 года рубль укрепился до 60,7 рублей за доллар США, то есть на 16,8% за 2016 год в целом.

Руководство Банка уверено, что в текущей ситуации предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости бизнеса Банка.

### 3. Основы представления отчетности

Неконсолидированная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее МСФО, Разъяснения Постоянного комитета по разъяснениям и Разъяснения Комитета по разъяснениям международной финансовой отчетности. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности. Активы и обязательства признаны и оценены в соответствии с МСФО.

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

Основные изменения в суммах капитала по состоянию за 31 декабря 2016 года и прибыль за 2016 год, согласно МСФО и российским стандартам бухгалтерского учета заключаются в следующем:

	Прибыль за 2016 год	Капитал за 31.12.2016г. (вместе с включаемым в капитал субординированным депозитом)						
		всего	в т.ч. уставный фонд	в т.ч. эмиссионный доход	в т.ч. фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи за вычетом налогообложения	в т.ч. фонд переоценки основных средств за вычетом налогообложения	в т.ч. нераспределенная прибыль и прочие фонды	в т.ч. субординированный депозит
Отчетность по РСБУ	30 092	383 088	38 788	0	(3)	105 673	237 130	1 500
Корректировки по МСФО:								

Корректировки доходов по методу начислений	17 690	38 585					38 585	
Корректировки расходов по методу начислений	5 297	8 012					8 012	
Инфлирование капитала	0	0	73 776				(73 776)	
Восстановление эмиссионного дохода	0	0		1 558			(1 558)	
Корректировка стоимости основных средств	(153)	20 358				6 520	13 838	
Корректировка активов и обязательств по справедливой стоимости	(3 443)	(773)			2 035		(2 808)	
Операции с долями в уставном капитале Банка	(7 997)	0						
Корректировка отложенного налогообложения	(3 488)	(2 490)			(407)	(1 305)	(778)	
Корректировки резерва по кредитам и дебиторской задолженности	(9 543)	(19 636)					(19 636)	
Корректировки резерва под обесценение условных обязательств кредитного характера	(294)	2 016					2 016	
Расходы будущих периодов	0	976					976	
Нематериальные активы	1 094	9 887					9 887	
<b>Отчетность по МСФО</b>	<b>29 255</b>	<b>440 023</b>	112 564	1 558	1 625	110 888	211 888	1 500

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

МСФО (IFRS) 14 "Счета отложенных тарифных корректировок" (выпущен в январе 2014 года и вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 14 позволяет компаниям, впервые применяющим МСФО, продолжать признавать суммы, относящиеся к тарифному регулированию, в соответствии с требованиями ОПБУ, которые использовались при подготовке предыдущей отчетности. Тем не менее, для повышения сопоставимости с компаниями, которые уже применяют МСФО и не признают такие суммы, стандарт требует представления влияния тарифного регулирования отдельного от других статей. Компания, которая уже представляет финансовую отчетность по МСФО, не может применять данный стандарт.

Поправки к МСФО (IAS) 16 "Основные средства" и МСФО (IAS) 41 "Сельское хозяйство" в отношении плодоносящих растений (выпущены 30 июня 2014 года и вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Поправками предусмотрены изменения в порядке учета плодоносящих растений. В соответствии с данными поправками плодоносящие растения следует отражать в

учете так же, как основные средства, которые учитываются в соответствии с МСФО (IAS) 16 "Основные средства".

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 "Разъяснение о допустимых методах амортизации" (выпущены 12 мая 2014 года и вступают в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Поправки разъясняют, что методы расчета амортизации, основанные на выручке, не могут применяться, так как выручка от деятельности, которая подразумевает использование актива, как правило, отражает факторы, не связанные с использованием экономических выгод, заключенных в активе. Поправки также разъясняют, что в большинстве случаев выручка не является приемлемой основой для оценки использования экономических выгод, заключенных в нематериальном активе. Тем не менее, данное правило не действует при некоторых ограниченных обстоятельствах.

Поправки к МСФО (IAS) 11 "Совместная деятельность" (выпущены 6 мая 2014 года и вступают в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Данные поправки содержат новое руководство по учету приобретения доли участия в совместных операциях, которые отвечают определению бизнеса. Поправки устанавливают надлежащий порядок учета такого рода приобретений.

Поправки к МСФО (IAS) 27 "Метод участия в капитале в отдельной финансовой отчетности" (выпущены 12 августа 2014 года и вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Данные поправки допускают использование метода долевого участия для учета инвестиций в дочерние и ассоциированные компании и дочерние предприятия в отдельной финансовой отчетности.

Поправки к МСФО (IFRS) 10, к МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 «Инвестиционные организации: применение исключения из требования о консолидации» (поправки должны применяться на ретроспективной основе, выпущены в декабре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Поправки регулируют вопросы, возникшие при применении инвестиционными организациями исключения, предусмотренного МСФО (IFRS) 10. Поправки к МСФО (IFRS) 10 разъясняют, что исключение из требования о представлении консолидированной финансовой отчетности применяется к материнской компании, являющейся дочерней компанией инвестиционной организации, если эта инвестиционная организация оценивает все свои дочерние компании по справедливой стоимости. Кроме того, поправки к МСФО (IFRS) 10 разъясняют, что консолидации подлежит только такая дочерняя компания инвестиционной организации, которая сама не является инвестиционной организацией и оказывает инвестиционной организации услуги вспомогательного характера. Все прочие дочерние компании инвестиционной организации оцениваются по справедливой стоимости. Поправки к МСФО (IAS) 28 разрешают инвестору, применяющему метод долевого участия, сохранить оценку по справедливой стоимости, примененную его ассоциированным или совместным предприятием, являющимся инвестиционной организацией, к своим собственным дочерним компаниям.

Ежегодные усовершенствования МСФО, 2014 год (выпущены 25 сентября 2014 года и вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Данные поправки относятся к четырем стандартам. Поправка к МСФО (IFRS) 5 разъясняет, что замена метода выбытия другим (переклассификация из категории "предназначенные для продажи" в категорию "предназначенные для распределения" и наоборот) не является изменением плана продажи или распределения и не должна учитываться в таком качестве. Поправка к МСФО (IFRS) 7 разъясняет, каким образом руководство может определить, представляет ли договор обслуживания в отношении переданного финансового актива продолжающееся участие в данном активе, для целей раскрытия информации в соответствии с МСФО (IFRS) 7. Поправка также разъясняет, что требование, относящееся к раскрытию информации согласно МСФО (IFRS) 7, не

применяется к промежуточным периодам, если этого не требуется в соответствии с МСФО (IAS) 34. Поправка к МСФО (IAS) 19 разъясняет, что в рамках исполнения обязательств по выплате вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности решения, связанные со ставкой дисконтирования, наличием развитого рынка высококачественных корпоративных облигаций или видом используемых государственных облигаций, должны основываться на валюте, в которой выражены обязательства, а не стране, к которой такие обязательства относятся. Стандарт МСФО (IAS) 34 требует включения перекрестной ссылки между промежуточной финансовой отчетностью и тем документом, где представлена раскрываемая информация, если она не содержится в промежуточной финансовой отчетности.

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

- требования к существенности МСФО (IAS) 1;
- отдельные статьи в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, и в отчете о финансовом положении могут быть дезагрегированы;
- у организаций имеется возможность выбирать порядок представления примечаний к финансовой отчетности;
- доля прочего совокупного дохода зависимых организаций и совместных предприятий, учитываемых по методу долевого участия, должна представляться агрегировано в рамках одной статьи и классифицироваться в качестве статей, которые будут или не будут впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка.

Кроме этого, поправки к МСФО (IAS) 1 разъясняют требования, которые применяются при представлении дополнительных промежуточных итоговых сумм в отчете о финансовом положении и отчете о прибылях и убытках, и прочем совокупном доходе.

Поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2017 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты: классификация и оценка" (июль 2014 года, вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Основные положения нового стандарта:

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, переоцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и переоцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
- Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели по управлению финансовыми активами, используемой в компании, а также от того, представляют ли договорные денежные потоки только выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для целей получения денежных средств, он может учитываться по амортизированной стоимости при условии, что договорные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов. Долговые инструменты, денежные потоки по которым представляют собой только выплаты основной суммы и процентов, и удерживаемые компанией в портфеле как для цели получения денежных потоков от активов, так и для цели продажи активов, могут быть классифицированы как переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Финансовые активы, по которым не предусмотрены денежные потоки, представляющие собой только выплаты основной суммы и процентов, должны переоцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток (например,

производные инструменты). Встроенные производные инструменты более не рассматриваются отдельно от финансовых активов, но будут учитываться при оценке того, представляют ли собой денежные потоки по активу только выплаты основной суммы и процентов или нет.

- Инвестиции в долевые инструменты во всех случаях оцениваются по справедливой стоимости. Однако руководство может сделать выбор, который нельзя отменить, об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода при условии, что инструмент не предназначен для торговли. Если долевой инструмент предназначен для торговли, то изменения справедливой стоимости отражаются в составе прибыли или убытка.

- Большая часть требований относительно классификации и оценки финансовых обязательств перешла из МСФО (IAS) 39 в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основное изменение состоит в том, что компании должны будут представлять влияние изменений в собственных кредитных рисках по финансовым обязательствам, отнесенным к категории переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе прочего совокупного дохода.

- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель отражения убытков от обесценения - модель оценки ожидаемых кредитных убытков. В рамках модели применяется трехэтапный подход, разработанный с учетом изменения кредитного качества финансовых активов с момента первоначального признания. На практике новые правила означают, что компании должны будут немедленно отразить убыток в сумме, равной сумме ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, по которым отсутствует обесценение вследствие кредитного риска (в сумме, равной сумме ожидаемых кредитных убытков в течение всего срока действия для торговой дебиторской задолженности). В случае существенного увеличения кредитного риска обесценение оценивается с учетом ожидаемых кредитных убытков в течение всего срока действия, а не с учетом ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев. Модель предусматривает упрощение процесса учета операций лизинга и торговой дебиторской задолженности.

- Требования к учету хеджирования были изменены для обеспечения большего соответствия между порядком учета и системой управления рисками. Согласно стандарту компании могут выбрать вариант учетной политики и вести учет хеджирования в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 либо продолжать вести учет всех операций хеджирования в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 39, поскольку в настоящее время стандарт не устанавливает порядок учета макрохеджирования.

Банк анализирует возможные последствия применения данного стандарта и его влияния на Банк.

МСФО (IFRS) 15 "Выручка по договорам с клиентами" (выпущен 28 мая 2014 года и вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Основной принцип нового стандарта заключается в том, что выручка признается в сумме, отражающей цену сделки, в момент передачи товаров или оказания услуг клиенту. Выручка в отношении объединенных товаров или услуг, отличных от других, должна быть отражена отдельно, а какие-либо дисконты или скидки к цене контракта должны, как правило, относиться на отдельные элементы. Если по какой-либо причине сумма вознаграждения меняется, то должны быть отражены минимальные суммы вознаграждения, если в отношении данных сумм отсутствует существенный риск возврата. Затраты, понесенные в связи с обеспечением контрактов с клиентами, должны быть капитализированы и амортизированы в течение срока потребления выгод от контракта. Применение данного стандарта не окажет влияния на финансовое положение Банка.

МСФО (IFRS) 16 "Договоры аренды" (выпущен в январе 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или после этой даты). Согласно МСФО (IFRS) 16 учет арендатором большинства договоров аренды должен проводиться аналогично тому, как в настоящее время учитываются договоры финансовой аренды в

соответствии с МСФО (IFRS) 17 "Договоры аренды". Арендатор признает "право использования" актива и соответствующего финансового обязательства на балансе. Актив должен амортизироваться в течение срока аренды, а финансовое обязательство учитывается по амортизированной стоимости. Для арендодателя учет остается таким же, как того требует МСФО (IFRS) 17. Банк в настоящее время анализирует вероятное влияние этого стандарта на свою финансовую отчетность.

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

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

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

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

признается в отношении услуг, которые уже были оказаны до даты модификации, и (d) разница между балансовой стоимостью обязательства на дату модификации и суммой, признанной в составе капитала на эту же дату, сразу же отражается в прибылях и убытках. Данные поправки не окажут влияния на финансовое положение Банка.

По мнению Банка, применение перечисленных выше стандартов и интерпретаций не повлияет существенно на финансовую отчетность Банка в течение периода их первоначального применения.

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. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Суждения, выработанные соответствующим структурным подразделением в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в примечании 29.

#### **4. Принципы учетной политики**

##### ***Ключевые методы оценки***

При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки: по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости.

*Справедливая стоимость* - это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях, независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе биржевых рыночных котировок или цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем, дилеров рынка и иных источников.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться информация о последней котировке по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения не произошло существенного изменения экономических условий, либо о фактической цене последней сделки, совершенной банком на активном рынке, если с момента ее совершения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий. В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. В случае, если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший надежность оценок и значений цен, полученных по результатам проведения

фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки.

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения. Определение справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, зависит от различных факторов, обстоятельств и требует применения профессионального суждения.

Банк классифицирует информацию, используемую при определении справедливой стоимости финансового инструмента в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:

- текущие, не требующие корректировок цены (котировки) активного рынка по активам или обязательствам, идентичным (одинаковым) с оцениваемым активом или обязательством, к которым кредитная организация может получить доступ на дату оценки (уровень 1);

- в случае отсутствия информации о текущих, не требующих корректировок ценах (котировках), - цены (котировки) активного рынка по аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, цены (котировки) рынков, которые не являются активными, по идентичным (одинаковым) или аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, информация, основанная на исходных данных, за исключением цен (котировок), которые являются наблюдаемыми на рынке, а также информация, основанная на подтверждаемых рынком исходных данных (уровень 2);

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

Корректировка исходных данных 2 уровня, которые являются существенными для оценки в целом, может привести к получению оценки справедливой стоимости, которая относится к 3 уровню в иерархии справедливой стоимости, если для корректировки используются существенные ненаблюдаемые исходные данные.

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

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей балансовой стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая балансовая стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости происходит с применением новой эффективной ставки.

*Метод эффективной ставки процента* – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентного дохода или расхода на соответствующий период. Эффективная ставка процента – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение

ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты.

*Себестоимость* представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

### ***Первоначальное признание финансовых инструментов***

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива.

### ***Обесценение финансовых активов***

Для отражения в финансовой отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по средствам в других банках, финансовым активам, удерживаемым до погашения, по кредитам и дебиторской задолженности, а также по прочим активам.

Финансовый актив обесценивается, и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка») и если это событие (или события) убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основные критерии, которые используются для определения объективных доказательств обесценения («событий убытка»):

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не может быть отнесена к задержке, вызванной неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу в Банке;
- существует информация о степени и склонности к нарушениям эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива.

В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся у Банка статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также о возможности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов под обесценение финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (она не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на реализацию залога, независимо от степени вероятности такой реализации.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через отчет о прибылях и убытках. Такая корректировка не должна приводить к тому, чтобы балансовая стоимость финансового актива превысила его амортизированную стоимость, рассчитанную, как если бы обесценение не было признано, на дату восстановления обесценения.

После корректировки финансового актива в результате обесценения до возмещаемой стоимости процентный доход отражается на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения убытка от обесценения.

Финансовые активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва на возможные потери от обесценения, отраженного в отчете о финансовом положении.

Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. Балансовая стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, уменьшается на сумму убытков от обесценения без использования счета резервов.

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

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же критериям («событиям убытка»), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переклассификации в состав прибыли или убытка, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в составе прибыли или убытка. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье «Процентные доходы» отчета о прибылях и убытках. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в составе прибыли или

убытка, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыли или убытки текущего отчетного периода.

### ***Прекращение признания финансовых инструментов***

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, когда:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;

или

- передает финансовый актив, и такая передача отвечает критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, когда он:

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

или

- сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при одновременном соблюдении следующих условий:

- Банк не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным покупателям, если только он не получил эквивалентные суммы с первоначального актива (производимые Банком краткосрочные авансовые платежи с правом полного возмещения суммы заемных средств с учетом начисленных по рыночным ставкам процентов не являются нарушением этого условия);

- по условиям договора передачи Банк не вправе продавать первоначальный актив или закладывать его для других целей, кроме гарантийного обеспечения своего обязательства по выплате денежных потоков конечным покупателям;

- Банк не должен допускать существенных задержек с перечислением любых денежных потоков, получаемых им от лица конечных получателей. Кроме того, Банк не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные средства или эквивалентах денежных средств в течение короткого расчетного периода с даты получения до даты требуемого перечисления конечным получателям, при этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным получателям.

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

- если Банк передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;

- если Банк сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;

- если Банк не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то он определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать.

При реоформлении активов в случае, если реоформление осуществляется с существенным изменением условий, то признание реоформленного актива прекращается, а полученный актив признается в отчете о финансовом положении как вновь приобретенный.

В случае если переоформление активов осуществляется без существенного изменения условий, то полученный актив отражается по балансовой стоимости переоформленного актива.

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

### ***Денежные средства и их эквиваленты***

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, которые могут быть реализованы в целях незамедлительного получения заранее известной суммы денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские кредиты и депозиты, за исключением кредитов "овернайт", показаны 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 Банке России***

Обязательные резервы на счетах в Банке России отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

### ***Средства в других банках***

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

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

Средства, размещенные в других банках, отражаются начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости. В дальнейшем, предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся

процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

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

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

### ***Кредиты и дебиторская задолженность***

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

а) тех, в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем, и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

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

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

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения).

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

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

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

### ***Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи***

Данная категория включает финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, удерживаемые до погашения, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости

через прибыль или убыток. Финансовые активы классифицируются в соответствующую категорию в момент их приобретения.

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

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

Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости. Методы оценки изложены в разделе "Ключевые методы оценки". В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

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

При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы подлежат переклассификации из прочего совокупного дохода отчета о совокупном доходе в прибыль или убыток и включаются в отчет о прибылях и убытках по строке "Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи".

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

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные отражаются по строке "Прочие операционные доходы" в отчете о прибылях и убытках.

### ***Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи»***

Долгосрочные активы (или выбывающие группы) классифицируются как "предназначенные для продажи", если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев с даты переклассификации, а не в результате продолжения эксплуатации. Продление периода завершения плана продаж может превышать 12 месяцев, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, не подконтрольными Банку, и при этом существует подтверждение намерения Банка осуществить имеющийся у нее план продаж.

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

данные активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии; руководитель утвердил программу по поиску покупателя и приступил к ее реализации; активы становятся предметом предложения на рынке по цене, сопоставимой с их справедливой стоимостью;

ожидается, что продажа будет осуществлена в течение 12 месяцев с момента переклассификации;

отсутствует вероятность существенного изменения плана продаж или его отмены.

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

Выбывающая группа - группа активов (краткосрочных и долгосрочных), одновременное выбытие которых предполагается осуществить в рамках единой операции посредством продажи, распределения в пользу собственников или другим способом, и обязательства, непосредственно связанные с теми активами, которые будут переданы в процессе этой операции. Долгосрочные активы - это активы, включающие суммы, которые, как ожидается, не будут возмещены или получены в течение 12 месяцев после отчетного периода. Если возникает необходимость в переклассификации, она проводится как для краткосрочной, так и для долгосрочной части актива.

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

которая представляет отдельное крупное направление деятельности или географический район, в котором осуществляется деятельность;

включена в единый скоординированный план выбытия отдельного направления деятельности или отказа от географического района, в котором осуществляется деятельность.

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

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

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

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

### ***Основные средства***

Основные средства отражаются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (если это необходимо).

Здания, сооружения и земельные участки Банка регулярно переоцениваются. Их справедливая стоимость определяется на основе рыночных индикаторов путем оценки, которая проводится профессиональными оценщиками. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в отчет об изменениях в собственном капитале, относится непосредственно на нераспределенную прибыль в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Банком. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости, скорректированной в соответствии с МСФО (IAS) 29.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, скорректированной в соответствии с МСФО (IAS) 29, за вычетом резерва под обесценение (если это необходимо). По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционное имущество и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования. Если балансовая стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как расход от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине. Убыток от обесценения по переоцененному основному средству, признается в прочем совокупном доходе в отчете о совокупном доходе в размере величины прироста от переоценки данного актива, а оставшаяся часть убытка от обесценения отражается в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.

Признание балансовой стоимости объекта основных средств в обязательном порядке подлежит прекращению по выбытию, либо когда от его эксплуатации или выбытия не ожидается каких-либо будущих экономических выгод. Прибыль или убыток, возникающие в связи с прекращением признания основных средств, в обязательном порядке должны включаться в прибыль или убыток при прекращении признания такого объекта и определяться как разность между чистыми поступлениями от выбытия, если таковые имеются, и балансовой стоимостью данного объекта. В случае отсрочки оплаты за объект основных средств, полученное встречное удовлетворение первоначально отражается по цене объекта в эквиваленте денежных средств. Разница между номинальной суммой встречного удовлетворения и эквивалентом цены в денежном выражении признается как процентная выручка с учетом эффективной доходности возмещения к получению.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения.

### **Амортизация**

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

<b>Объекты ОС</b>	<b>Годовая норма амортизации, %</b>
Здания, сооружения	от 1,5 до 3
Компьютеры, оборудование, мебель	20
Транспортные средства	20
Оружие, сейфы	6,5
Нематериальные активы	от 10 до 100

Применяемый к активу метод начисления амортизации подлежит пересмотру, по крайней мере, в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива будет отражаться на использовании метода его амортизации. Такое изменение будет учитываться в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки».

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями руководства Банка. Амортизация прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как предназначенного для продажи (или включения его в выбывающую группу) и даты прекращения признания данного актива.

После переоценки объекта основных средств любая накопленная на дату переоценки амортизация элиминируется против валовой балансовой стоимости, а чистая величина пересчитывается до переоцененной величины актива.

Земля не подлежит амортизации.

### ***Нематериальные активы***

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. Нематериальные активы первоначально оцениваются по себестоимости.

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по себестоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неопределенные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 1 до 10 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

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

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки.

Срок полезного использования нематериального актива с неопределенным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неопределенного на ограниченный.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного продукта. Затраты на разработку, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом. Капитализированные затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или

расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения. Затраты по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного использования.

Затраты на разработку программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с применением метода равномерного списания в течение срока их полезного использования.

### ***Операционная аренда***

Когда Банк выступает в роли арендатора и риски и выгоды от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

В случае если Банк выступает в качестве арендодателя и риски и выгоды от владения объектами аренды не передаются Банком арендодателю, средства, переданные в операционную аренду, должны быть отражены в отчете о финансовом положении. Доход от операционной аренды должен отражаться в отчете о прибылях и убытках в составе доходов на равномерной основе. Затраты, в том числе на амортизацию, понесенные при получении арендного дохода, включаются в состав расходов.

Первоначальные прямые затраты, которые несет арендодатель в связи с подготовкой и заключением договоров операционной аренды, подлежат включению в балансовую стоимость арендуемого актива и признанию расходом на протяжении срока аренды на той же основе, что и арендный доход.

Арендный доход отражается арендодателем на равномерной основе в течение срока аренды, даже если поступления носят иной характер. Амортизационная политика для амортизируемых переданных в аренду активов соответствует той политике, которая применяется в отношении аналогичных активов, а сумма амортизации должна рассчитываться в соответствии с МСФО (IAS) 16 «Основные средства». На протяжении срока операционной аренды арендодатель проводит оценку сданных в аренду активов на обесценение в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов».

### ***Заемные средства***

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков, прочие заемные средства.

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

Справедливая стоимость заемных средств, привлеченных по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, представляет собой сумму основного долга и будущих процентных платежей, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным заимствованиям. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы

отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности.

### ***Выпущенные долговые ценные бумаги***

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной доходности.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой отражается по статье «Прочие операционные доходы» или «Административные и прочие операционные расходы» отчета о прибылях и убытках.

### ***Доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью***

В соответствии с МСФО (IAS) 32 Банк классифицирует доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, в качестве долевых инструментов (элементов собственного капитала). Участники Банка в соответствии с уставом общества вправе после 25 января 2013 года выйти из общества путем отчуждения доли обществу в обмен на пропорциональную долю в чистых активах общества, а в случае ликвидации общества - получить часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами или его стоимость.

Все доли участников Банка обладают идентичными характеристиками и не имеют привилегий. Банк не имеет иных обременительных обязательств по выкупу долей участников. Общая величина ожидаемых потоков денежных средств, относимых на доли участников Банка, определяется главным образом прибылью или убытком и изменениями в признанных чистых активах общества.

### ***Обязательства кредитного характера***

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Обязательства по выдаче кредитов с процентной ставкой ниже рыночной и финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: суммы первоначального признания за вычетом накопленной амортизации полученных доходов и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

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

### ***Уставный капитал и эмиссионный доход***

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года.

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью долей в уставном капитале.

### ***Собственные доли в уставном капитале, перешедшие к банку***

В случае если к Банку переходят от участников доли в уставном капитале банка, то собственный капитал уменьшается на сумму, которую Банк должен выплатить или выплатил выходящему участнику, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента реализации данных долей в уставном капитале Банка или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных долей. В случае последующей продажи этих долей полученная сумма включается в собственный капитал.

### ***Дивиденды***

Дивиденды отражаются в отчете об изменении собственного капитала в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после отчетного периода, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты.

Выплата дивидендов осуществляется на основе прибыли, данные о которой подтверждены аудиторской организацией по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

### ***Отражение доходов и расходов***

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

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

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

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

Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг.

### ***Налоги на прибыль***

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

Текущий налог на прибыль рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды, с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода.

Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Текущий налог и отложенный налог не отражаются в составе прибыли или убытка, если этот налог относится статьям, отраженным в том же самом или другом периоде не в составе прибыли или убытка. Следовательно, текущий налог и отложенный налог, относящийся к статьям, отраженным в том же самом или другом периоде:

а) в составе прочей совокупной прибыли, должен признаваться в составе прочей совокупной прибыли;

б) непосредственно в капитале, должен признаваться непосредственно в капитале.

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

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

когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток;

в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в ассоциированные предприятия (организации) и долями участия в совместной деятельности, если инвестор может контролировать распределение во времени восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам в той степени, в которой существует высокая вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, кроме случаев, когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

В отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в ассоциированные предприятия (организации) и долями участия в совместной деятельности, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть высокая вероятность того, что временные разницы будут восстановлены в обозримом будущем и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на конец каждого отчетного периода и снижается в той степени, в какой более не является вероятным

получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на конец каждого отчетного периода и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенный налог на прибыль, возникающий при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, основных средств с признанием данной переоценки в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе также отражается в отчете о совокупном доходе. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налога на прибыль отражаются в отчете о прибылях и убытках.

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

### ***Переоценка иностранной валюты***

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

Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, отражается по статье «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой» отчета о прибылях и убытках.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному курсу Банка России на отчетную дату. Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю отражаются по статье "Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты" отчета о прибылях и убытках.

За 31 декабря 2016 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 60,6569 рубля за 1 доллар США (2015 г.: 72,8827 рубля за 1 доллар США), 63,8111 рубля за 1 евро (2015 г.: 79,6972 рубля за 1 евро). В настоящее время российский рубль не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

### ***Взаимозачеты***

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

### ***Учет влияния инфляции***

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в

условиях гиперинфляции». Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что уставный капитал и основные средства были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости. Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом Российской Федерации по статистике.

### ***Резервы - оценочные обязательства и условные обязательства***

В случае высокой вероятности исполнения кредитной организацией непризнанных в отчете о финансовом положении обязательств, возникших в результате какого-либо прошлого события, и высокой вероятности того, что для исполнения этих обязательств кредитной организации потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и сумма обязательств может быть надежно оценена, формируются резервы - оценочные обязательства с отражением расходов по статье "Изменение резерва - оценочного обязательства" отчета о прибылях и убытках.

Резервы - оценочные обязательства могут списываться в счет отражения затрат или признания кредиторской задолженности по выполнению только того обязательства, в отношении которого они были признаны.

Условные обязательства возникают у кредитной организации вследствие прошлых событий ее финансово-хозяйственной деятельности, когда существование у кредитной организации обязательства зависит от наступления (ненаступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых кредитной организацией.

Условные обязательства не подлежат признанию в отчете о финансовом положении и информация по ним раскрывается в примечаниях в составе финансовой отчетности.

### ***Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления***

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

Расходы, связанные с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, учитываются по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением выплат по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком - при их наступлении. Расходы по страховым взносам в государственные внебюджетные фонды, которые возникают или возникнут при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации, учитываются в том отчетном периоде, в котором кредитная организация учитывает соответствующие расходы.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам банка. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье «Прочие обязательства» с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

### ***Операции со связанными сторонами***

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой

стороной финансовых и операционных решений; по отношению к третьей стороне одна из сторон является совместной, а другая – ассоциированным предприятием (организацией).

При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

### 5. Денежные средства и их эквиваленты

	2016 г.	2015 г.
Корреспондентские счета и межбанковские размещения «овернайт» в коммерческих банках	118 846	69 929
Депозиты в Банке России	100 025	610 000
Наличные средства	93 814	125 535
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	91 594	136 609
Корреспондентские счета в банках других стран	0	3 759
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>404 279</b>	<b>945 832</b>

Из общего объема средств на корреспондентских счетах ограничения по использованию имеются:

- по неснижаемому остатку на корреспондентском счете в ПАО РОСБАНК для проведения расчетов по платежным картам - в сумме 1 820 тыс. руб. по состоянию за 31.12.2016 г. и в сумме 2 507 тыс. руб. по состоянию за 31.12.2015 г.

Указанные остатки не включаются в денежные средства и их эквиваленты и включаются в статью «Средства в других банках».

Средневзвешенные процентные ставки по денежным средствам и их эквивалентам представлены в Примечании 24.

По состоянию за 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года оценочная справедливая стоимость денежных средств и их эквивалентов составила 404 279 тыс. руб. и 945 832 тыс. руб. соответственно. См. Примечание 27.

### 6. Средства в других банках

	2016 г.	2015 г.
Кредиты и депозиты в коммерческих банках	200 107	0
Средства в банках с отзыванной лицензией	16 958	16 958
Прочие размещенные средства в коммерческих банках	3 520	3 499
Корреспондентские счета в коммерческих банках с ограничением по использованию средств	1 820	2 507
За вычетом резерва под обесценение средств в других банках	(16 958)	(16 958)
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>205 447</b>	<b>6 006</b>

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках в течение 2015-2016 гг.:

	Кредиты и депозиты в других коммерческих банках	Средства в банках с отзыванной лицензией	Прочие размещенные средства в коммерческих банках	Корреспондентские счета в коммерческих банках с ограничением по использованию средств
<b>Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря 2014 года</b>	<b>0</b>	<b>10 092</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Отчисления в резерв под обесценение средств в других банках в течение 2015 года	0	6 866	0	0
<b>Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря 2015 года</b>	<b>0</b>	<b>16 958</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Отчисления в резерв под обесценение средств в других банках в течение 2016 года	0	0	0	0
<b>Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря 2016 года</b>	<b>0</b>	<b>16 958</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

По состоянию за 31 декабря 2016 года кредиты и депозиты в коммерческих банках представляли собой текущий необесцененный кредит российскому банку, входящему в 20 крупнейших российских банков и имеющему международный рейтинг Ba2, присвоенный рейтинговым агентством Moody's и ВВ+, присвоенный рейтинговым агентством Fitch Ratings.

По состоянию за 31 декабря 2016 года средства в банках с отозванной лицензией представляли собой требования к ОАО «Мастер-банк» в сумме 10 092 тыс. руб. и требования к ООО «СБ БАНК» в сумме 6 866 тыс. руб., возникшие в связи с остатками на корреспондентских счетах на момент отзыва лицензии. Под данные остатки были сформированы резервы в размере 16 958 тыс. руб.

Прочие размещенные средства в коммерческих банках по состоянию за 31 декабря 2016 года представляли собой авансовый платеж в ПАО «Росбанк» в размере 58 тыс. долларов или 3 518 тыс. руб.

По состоянию за 31 декабря 2016 года корреспондентские счета в коммерческих банках с ограничением по использованию средств представляли собой неснижаемый остаток на корреспондентском счете в ПАО РОСБАНК для проведения расчетов по платежным картам.

По состоянию за 31 декабря 2015 года средства в банках с отозванной лицензией представляли собой требования к ОАО «Мастер-банк» в сумме 10 092 тыс. руб. и требования к ООО «СБ БАНК» в сумме 6 866 тыс. руб., возникшие в связи с остатками на корреспондентских счетах на момент отзыва лицензии. Под данные остатки были сформированы резервы в размере 16 958 тыс. руб.

Прочие размещенные средства в коммерческих банках по состоянию за 31 декабря 2015 года представляли собой авансовый платеж в ПАО «Росбанк» в размере 48 тыс. долларов или 3 498 тыс. руб.

По состоянию за 31 декабря 2015 года корреспондентские счета в коммерческих банках с ограничением по использованию средств представляли собой неснижаемый остаток на корреспондентском счете в ПАО РОСБАНК для проведения расчетов по платежным картам.

Анализ средств в других банках по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 24.

По состоянию за 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила 205 447 тыс. руб. и 6 006 тыс. руб. соответственно. См. Примечание 27.

**7. Кредиты и дебиторская задолженность**

	<b>2016 г.</b>	<b>2015 г.</b>
Кредиты юридическим лицам	1 362 164	1 182 133
Кредиты физическим лицам	517 108	622 364
Кредиты индивидуальным предпринимателям	248 322	187 379
Дебиторская задолженность	136 454	131 007
<b>Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>2 264 048</b>	<b>2 122 883</b>
За вычетом резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(336 914)	(279 739)
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>1 927 134</b>	<b>1 843 144</b>

В течение 2016 года в отчете о прибылях и убытках был отражен расход в сумме 801 тыс. руб., связанный с предоставлением кредитов по ставкам ниже рыночных (в 2015 г. расход в сумме 1 229 тыс. руб., связанный с предоставлением кредитов по ставкам ниже рыночных).

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2015-2016 годов:

	<b>Кредиты юридическим лицам</b>	<b>Кредиты физическим лицам</b>	<b>Кредиты ИП</b>	<b>Дебиторская задолженность</b>
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2014 года</b>	<b>65 630</b>	<b>168 391</b>	<b>31 146</b>	<b>1 246</b>
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2015 года	(44 434)	(38 326)	(30 066)	126 152
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2015 года</b>	<b>21 196</b>	<b>130 065</b>	<b>1 080</b>	<b>127 398</b>
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2016 года	36 849	18 115	3 467	(1 144)
Задолженность, списанная как безнадежная в течение 2016 года	-	-	-	(112)
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2016 года</b>	<b>58 045</b>	<b>148 180</b>	<b>4 547</b>	<b>126 142</b>

Ниже представлена структура дебиторской задолженности по видам финансовых операций:

	<b>2016 г.</b>	<b>2015 г.</b>
Требования к депозитарию с отозванной лицензией	124 641	124 641
Задолженность за проданное имущество	4 938	0
Требования по возмещению госпошлины	2 573	1 981
Дебиторская задолженность по оплате Банку за оказанные услуги	1 950	1 846

Незавершенные расчеты по операциям с использованием платежных карт	1 879	1 452
Прочая задолженность	473	1 087
За вычетом резерва под обесценение	(126 142)	(127 398)
<b>Итого дебиторская задолженность</b>	<b>10 312</b>	<b>3 609</b>

Ниже представлена структура кредитов и дебиторской задолженности по отраслям экономики:

	2016 г.		2015 г.	
	Сумма, тыс. руб.	%	Сумма, тыс. руб.	%
Торговля	554 250	24%	421 534	20%
Физические лица	524 835	23%	622 364	29%
Строительство	264 905	12%	299 807	14%
Производство	210 149	9%	200 494	9%
Операции с недвижимостью	170 037	8%	159 371	8%
Сельское хозяйство	134 106	6%	107 893	5%
Распределение газа и воды	85 807	4%	0	0%
Транспорт	28 803	1%	0	0%
Добыча полезных ископаемых	11 193	0%	8 395	0%
Прочее	279 953	12%	250 927	12%
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>2 264 038</b>	<b>100%</b>	<b>2 122 883</b>	<b>100%</b>
Резерв под обесценение	(336 914)		(279 739)	
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности (за вычетом резерва под обесценение)</b>	<b>1 927 134</b>		<b>1 843 144</b>	

По состоянию за 31 декабря 2016 года Банк выдал 11 заемщикам кредиты в сумме свыше 43 852 тыс. руб. (более 10% от капитала Банка) на каждого заемщика:

- организациям и ИП, занимающимся торговлей, – 5 заемщикам на общую сумму 343 296 тыс. руб.,
- организациям, занимающимся производством, - 2 заемщикам на общую сумму 142 185 тыс. руб.,
- организациям, занимающимся строительством, - 2 заемщикам на общую сумму 125 277 тыс. руб.,
- организациям, занимающимся сельским хозяйством, - 1 заемщику на общую сумму 85 046 тыс. руб.
- прочим организациям - 1 заемщику на общую сумму 76 129 тыс. руб.

Совокупная сумма этих кредитов составила 771 933 тыс. руб. или 40,1% от общей суммы кредитов и дебиторской задолженности.

По состоянию за 31 декабря 2016 года максимальная совокупная сумма кредитных требований Банка на группу связанных заемщиков составила 85 807 тыс. руб.

По состоянию за 31 декабря 2015 года Банк выдал 6 заемщикам кредиты в сумме свыше 39 719 тыс. руб. (более 10% от капитала Банка) на каждого заемщика:

- организациям, занимающимся торговлей, – 2 заемщикам на общую сумму 120 279 тыс. руб.,
- организациям, занимающимся строительством, - 2 заемщикам на общую сумму 109 864 тыс. руб.,
- организациям, занимающимся сельским хозяйством, - 2 заемщикам на общую сумму 100 238 тыс. руб.

Совокупная сумма этих кредитов составила 330 381 тыс. руб. или 17,9% от общей суммы кредитов и дебиторской задолженности.

По состоянию за 31 декабря 2015 года максимальная совокупная сумма кредитных требований Банка на группу связанных заемщиков составила 80 183 тыс. руб.

С целью обеспечения обязательств заемщика по возврату кредита Банк использует следующие виды залога:

- залог недвижимого имущества;
- залог транспортных средств;
- залог товарно-материальных ценностей;
- залог товаров в обороте;
- залог оборудования;
- залог имущественных прав.

Оценку стоимости имущества, предлагаемого в залог, проводят сотрудники залоговой службы, имеющие практические навыки оценочной деятельности. Для проведения оценки могут быть привлечены организации, осуществляющие свою деятельность в соответствии с требованиями действующего законодательства и имеющие соответствующие лицензии на проведение экспертной оценки предмета залога. Оценка залоговой стоимости имущества может проводиться с применением дисконтирования рыночной стоимости залога. Коэффициент дисконтирования зависит от вида залогового имущества, его качественных характеристик, сроков и условий хранения, складывающейся конъюнктуры рынка и других факторов, влияющих на стоимость и ликвидность имущества. Значения коэффициентов залогового дисконтирования рассматриваются детально в каждом конкретном случае и за базовое значение применяется коэффициент 0,3 - 0,8.

С целью постоянного контроля за сохранностью залога и в связи с возможным изменением его оценочной стоимости работник залоговой службы осуществляет текущий мониторинг залогового обеспечения на регулярной основе:

- по объектам недвижимости и транспортным средствам - не реже одного раза в полгода;
- по оборудованию, товарно-материальным ценностям – не реже одного раза в квартал.

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

	<b>Кредиты юридическим лицам</b>	<b>Кредиты физическим лицам</b>	<b>Кредиты ИП</b>	<b>Дебиторская задолженность</b>
Необеспеченная задолженность	-	91 209	-	136 454
Задолженность, обеспеченная залогом обращающихся ценных бумаг	-	-	-	-
Задолженность, обеспеченная залогом имущества (кроме обращающихся ценных бумаг) или поручительствами	1 362 164	425 899	248 322	-
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности (до вычета резерва)</b>	<b>1 362 164</b>	<b>517 108</b>	<b>248 322</b>	<b>136 454</b>

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

	<b>Кредиты юридическим лицам</b>	<b>Кредиты физическим лицам</b>	<b>Кредиты ИП</b>	<b>Дебиторская задолженность</b>
Необеспеченная задолженность	-	136 583	-	131 007
Задолженность, обеспеченная залогом обращающихся	-	-	-	-

ООО «МКБ им. С. ЖИВАГО»  
 Финансовая отчетность в соответствии с требованиями МСФО

ценных бумаг				
Задолженность, обеспеченная залогом имущества (кроме обращающихся ценных бумаг) или поручительствами	1 182 133	485 781	187 379	-
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности (до вычета резерва)</b>	<b>1 182 133</b>	<b>622 364</b>	<b>187 379</b>	<b>131 007</b>

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

	<b>Кредиты юридическим лицам</b>	<b>Кредиты физическим лицам</b>	<b>Кредиты ИП</b>	<b>Дебиторская задолженность</b>
<b>Текущие и не обесцененные</b>	<b>1 191 619</b>	<b>144 876</b>	<b>237 677</b>	<b>8 758</b>
<b>Индивидуально обесцененные кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>155 167</b>	<b>85 322</b>	<b>10 645</b>	<b>125 736</b>
в т.ч. текущие	87 674	49	4 498	0
в т.ч. просроченные менее 30 дней	0	2 007	0	243
в т.ч. просроченные от 30 до 90 дней	2 244	0	0	218
в т.ч. просроченные от 90 до 180 дней	3 092	13 122	1 600	180
в т.ч. просроченные от 180 дней до года	23 573	5 540	0	133
в т.ч. просроченные более года	38 584	64 604	4 547	124 962
<b>Кредиты и дебиторская задолженность, обесцененные на групповой основе</b>	<b>15 378</b>	<b>286 910</b>	<b>0</b>	<b>1 960</b>
в т.ч. текущие	15 378	215 915	0	1 200
в т.ч. просроченные менее 30 дней	0	3 066	0	100
в т.ч. просроченные от 30 до 90 дней	0	1 393	0	131
в т.ч. просроченные от 90 до 180 дней	0	1 551	0	49
в т.ч. просроченные от 180 дней до года	0	6 772	0	72
в т.ч. просроченные более года	0	58 213	0	408
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности (до вычета резерва)</b>	<b>1 362 164</b>	<b>517 108</b>	<b>248 322</b>	<b>136 454</b>

Ниже приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2015 года:

	<b>Кредиты юридическим лицам</b>	<b>Кредиты физическим лицам</b>	<b>Кредиты ИП</b>	<b>Дебиторская задолженность</b>
<b>Текущие и не обесцененные</b>	<b>946 972</b>	<b>242 083</b>	<b>165 840</b>	<b>3 294</b>
<b>Индивидуально обесцененные кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>228 785</b>	<b>72 956</b>	<b>20 316</b>	<b>125 862</b>

в т.ч. текущие	179 744	1 161	6 500	2
в т.ч. просроченные менее 30 дней	0	83	0	219
в т.ч. просроченные от 30 до 90 дней	1 553	581	0	380
в т.ч. просроченные от 90 до 180 дней	6 720	0	12 060	10
в т.ч. просроченные от 180 дней до года	31 998	30 506	0	125 079
в т.ч. просроченные более года	8 772	40 625	1 757	172
<b>Кредиты и дебиторская задолженность, обесцененные на групповой основе</b>	<b>6 371</b>	<b>307 325</b>	<b>1 222</b>	<b>1 852</b>
Текущие	6 371	248 242	1 222	1 210
в т.ч. просроченные менее 30 дней	0	5 653	0	76
в т.ч. просроченные от 30 до 90 дней	0	2 836	0	40
в т.ч. просроченные от 90 до 180 дней	0	6 244	0	42
в т.ч. просроченные от 180 дней до года	0	20 898	0	103
в т.ч. просроченные более года	0	23 453	0	381
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности (до вычета резерва)</b>	<b>1 182 133</b>	<b>622 364</b>	<b>187 379</b>	<b>131 007</b>

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются финансовое состояние заемщика, наличие или отсутствие просроченной задолженности, кредитование заемщика на льготных условиях, выдача кредита с целью погашения задолженности по ранее предоставленному кредиту в Банке и возможность реализации залогового обеспечения при наличии такового.

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по кредитам, которое, по мнению руководства, снижает кредитный риск и уменьшает создаваемый резерв под обесценение по состоянию за 31 декабря 2016 года.

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Кредиты ИП	Дебиторская задолженность
Залог недвижимого имущества	118 314	0	0	-
<b>Итого справедливая стоимость заложенного имущества, снижающего кредитный риск и уменьшающего создаваемый резерв</b>	<b>118 314</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-</b>

Наличие обеспечения позволило уменьшить отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря 2016 года на 11 454 тыс. руб.

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по кредитам, которое, по мнению руководства, снижает кредитный риск и уменьшает создаваемый резерв под обесценение по состоянию за 31 декабря 2015 года.

	Кредиты	Кредиты	Кредиты	Дебиторская
--	---------	---------	---------	-------------

	юридическим лицам	физическим лицам	ИП	задолженность
Залог недвижимого имущества	600 334	0	84 675	-
<b>Итого справедливая стоимость заложенного имущества, снижающего кредитный риск и уменьшающего создаваемый резерв</b>	<b>600 334</b>	<b>0</b>	<b>84 675</b>	<b>-</b>

Наличие обеспечения позволило уменьшить отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря 2015 года на 22 961 тыс. руб.

Анализ кредитов и дебиторской задолженности по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 24. Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация по кредитам связанным сторонам представлена в Примечании 28.

По состоянию за 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года оценочная справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам составила 1 930 090 тыс. руб. и 1 827 420 тыс. руб. соответственно. См. примечание 27.

#### 8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2016 г.	2015 г.
Облигации юридических лиц	141 412	50 185
Облигации коммерческих банков РФ	105 426	43 125
Российские государственные облигации	91 076	-
Облигации нерезидентов	-	15 174
<b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>337 914</b>	<b>108 484</b>

В состав финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию за 31 декабря 2016 года входят:

1) облигации юридических лиц, представляющие собой обращающиеся на ОРЦБ облигации, срок погашения которых еще не наступил:

облигации общей балансовой стоимостью 49 344 тыс. руб. двух юридических лиц, имеющие международный рейтинг BBB-, присвоенный рейтинговым агентством Fitch Ratings, по которым за 31.12.2016 г. не создается резерв под обесценение,

облигации общей балансовой стоимостью 49 540 тыс. руб. двух юридических лиц, имеющие международный рейтинг BB-, присвоенный рейтинговым агентством Fitch Ratings, по которым за 31.12.2016 г. не создается резерв под обесценение,

облигации общей балансовой стоимостью 42 528 тыс. руб. юридического лица, не имеющего международных рейтингов, по которым за 31.12.2016 г. не создается резерв под обесценение

2) облигации коммерческих банков РФ, представляющие собой обращающиеся на ОРЦБ облигации, срок погашения которых еще не наступил:

облигации общей балансовой стоимостью 55 229 тыс. руб. 2 банков, имеющих международный рейтинг BB, присвоенный рейтинговым агентством Fitch Ratings, по которым за 31.12.2016 г. не создается резерв под обесценение,

облигации общей балансовой стоимостью 50 197 тыс. руб. банка, имеющего международный рейтинг Ba3, присвоенный рейтинговым агентством Moody's, по которым за 31.12.2016 г. не создается резерв под обесценение,

3) Российские государственные облигации балансовой стоимостью 91 076 тыс. руб., по которым за 31.12.2016 г. не создается резерв под обесценение.

Все имеющиеся у банка облигации входят в ломбардный список Банка России.

В состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по состоянию за 31 декабря 2015 года входят:

1) облигации юридических лиц, представляющие собой обращающиеся на ОРЦБ облигации, срок погашения которых еще не наступил:

облигации общей балансовой стоимостью 50 185 тыс. руб. юридического лица, имеющие международный рейтинг Ва3, присвоенный рейтинговым агентством Moody's, по которым за 31.12.2015 г. не создается резерв под обесценение,

2) облигации коммерческих банков РФ, представляющие собой обращающиеся на ОРЦБ облигации, срок погашения которых еще не наступил:

облигации общей балансовой стоимостью 11 955 тыс.руб. двух банков, имеющих международные рейтинги от Ва1 до В1, присвоенные рейтинговым агентством Moody's, либо рейтинги от ВВВ- до ВВ-, присвоенные рейтинговым агентством S&P, по которым не создается резерв под обесценение,

облигации балансовой стоимостью 31 170 тыс. руб. банка, имеющего международный рейтинг В3, присвоенный рейтинговым агентством Moody's, и международный рейтинг ВВ, присвоенный рейтинговым агентством S&P, по которым не создается резерв под обесценение,

3) облигации нерезидента балансовой стоимостью 15 174 тыс. руб., имеющие международный рейтинг ВВ-, присвоенный рейтинговым агентством S&P, по которым за 31.12.2015 г. не создается резерв под обесценение.

Все имеющиеся у банка облигации входят в ломбардный список Банка России.

Анализ финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 24.

По состоянию за 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года оценочная справедливая стоимость финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, составила 337 914 тыс. руб. и 108 484 тыс. руб. соответственно. См. примечание 27.

## **9. Долгосрочные активы, классифицируемые как "предназначенные для продажи"**

Долгосрочные активы, классифицируемые как "предназначенные для продажи", за 31 декабря 2016 года представляют собой недвижимое имущество вместе с земельными участками, которое планируется продать в течение 12 месяцев либо более 12 месяцев из-за событий или обстоятельств, не подконтрольных Банку, и при этом существует подтверждение намерения Банка осуществить имеющийся у нее план продажи.

Часть долгосрочных активов, классифицируемых как "предназначенные для продажи", выбыло в 2016 году, при этом расход от выбытия составил 6 094 тыс. руб. (отражен в операционных расходах).

Банк произвел анализ справедливой стоимости долгосрочных активов, классифицируемых как "предназначенные для продажи", и признал убыток от уменьшения справедливой стоимости в размере 9 000 тыс. руб. (отражен в операционных расходах).

Расходы на содержание долгосрочных активов, классифицируемых как "предназначенные для продажи", за 2016 год составили 42 тыс. руб.

## **10. Основные средства и нематериальные активы**

	Земля	Здания, сооружения	Компьютеры, оборудование, мебель	Транспортны е средства	Оружие, сейфы	Нематериаль- ные активы	Итого
<b>Стоимость (или оценка) на 1 января 2015 года</b>	<b>6 812</b>	<b>159 578</b>	<b>29 493</b>	<b>6 445</b>	<b>908</b>	<b>19 916</b>	<b>223 152</b>
Поступления за 2015 год	0	722	971	1873	0	2674	6239
Выбытия за 2015 год	0	0	(708)	(414)	(145)	(416)	(1683)
<b>Стоимость (или оценка) за 31 декабря 2015 года</b>	<b>6 812</b>	<b>160 300</b>	<b>29 755</b>	<b>7 904</b>	<b>763</b>	<b>22 174</b>	<b>227 709</b>
Поступления за 2016 год	0	1 648	2 895	4 921	0	4 472	13 937
Выбытия за 2016 год	0	0	(1 159)	(1 803)	0	(398)	(3 360)
<b>Стоимость (или оценка) за 31 декабря 2016 года</b>	<b>6 812</b>	<b>161 948</b>	<b>31 492</b>	<b>11 022</b>	<b>763</b>	<b>26 248</b>	<b>238 285</b>
<b>Накопленная амортизация на 1 января 2015 года</b>							
	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>20 112</b>	<b>4 100</b>	<b>814</b>	<b>11 324</b>	<b>36 350</b>
Амортизационные отчисления за 2015 год	-	2 422	3 135	1 239	11	2 262	9 069
Выбытия за 2015 год	-	0	(546)	(414)	(145)	(416)	(1 521)
<b>Накопленная амортизация за 31 декабря 2015 года</b>	<b>0</b>	<b>2 422</b>	<b>22 701</b>	<b>4 925</b>	<b>680</b>	<b>13 170</b>	<b>43 898</b>
Амортизационные отчисления за 2016 год	-	2 428	3 141	1 370	11	3 348	10 297
Выбытия за 2016 год	-	0	(1 097)	(1 697)		(398)	(3 191)
<b>Накопленная амортизация за 31 декабря 2016 года</b>	<b>0</b>	<b>4 850</b>	<b>24 745</b>	<b>4 598</b>	<b>691</b>	<b>16 120</b>	<b>51 004</b>
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2015 года</b>							
	<b>6 812</b>	<b>159 578</b>	<b>9 381</b>	<b>2 345</b>	<b>94</b>	<b>8 592</b>	<b>186 802</b>
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря 2015 года</b>	<b>6 812</b>	<b>157 878</b>	<b>7 054</b>	<b>2 979</b>	<b>83</b>	<b>9 004</b>	<b>183 811</b>
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря 2016 года</b>	<b>6 812</b>	<b>157 098</b>	<b>6 747</b>	<b>6 424</b>	<b>72</b>	<b>10 128</b>	<b>187 281</b>

Рыночная стоимость зданий и сооружений была оценена по состоянию на 1 января 2015 года независимой фирмой профессиональных оценщиков ООО «Центр оценки и экспертизы собственности», обладающих необходимой квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории, расположенного на той же территории. Рыночная стоимость была рассчитана с использованием всех трех подходов к оценке (затратный, рыночный (сравнительный) и доходный), исходя из следующих допущений:

- оцениваемое имущество свободно от каких-либо дополнительных сервитутов, кроме указанных в правоустанавливающих документах;
- экспертиза юридических аспектов прав собственности не проводилась. Оцениваемая собственность считается свободной от всех претензий со стороны третьих сторон;
- мнение оценщика относительно стоимости объекта действительно только на дату оценки;
- отчет об оценке содержит профессиональное мнение оценщика относительно стоимости объекта и не является гарантией того, что объект будет продан на свободном рынке по цене, указанной в отчете оценщика.

Нематериальные активы представлены, в основном, лицензиями на компьютерное и программное обеспечение и прямыми затратами по приведению программного обеспечения в рабочее состояние.

### 11. Прочие активы

	2016 г.	2015 г.
Предоплата за товары, работы, услуги	4 918	1 836
Запасы	1 195	1 059
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	856	-
Расходы будущих периодов	735	697
Подотчетные суммы и требования по выплате вознаграждений работникам	386	243
Обеспечение, полученное в собственность в счет исполнения обязательств по гашению кредитов	-	97 020
Предоплата по налогам, за исключением налога на прибыль	-	206
<b>Итого прочих активов</b>	<b>8 090</b>	<b>101 061</b>

### 12. Средства клиентов

	2016 г.	2015 г.
<b>Средства на счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, итого,</b> из них:	<b>645 459</b>	<b>704 779</b>
срочные депозиты	82 100	65 083
средства на расчетных счетах	508 829	543 732
средства на счетах платежного агента, поставщика	44 904	57 469
средства на текущих счетах	9 039	37 955
средства на накопительных счетах	261	271
средства в расчетах	276	217
Прочее	50	52
<b>Средства на счетах физических лиц, итого,</b> из них:	<b>2 062 739</b>	<b>2 101 921</b>
срочные депозиты	1 951 568	1 976 457
депозиты «до востребования»	25 995	26 955
средства на счетах пластиковых карт	7 157	90 573
средства на текущих счетах	78 019	7 936
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>2 708 198</b>	<b>2 806 700</b>

В течение 2016 года в отчете о прибылях и убытках был отражен доход в сумме 66 тыс. руб., связанный с привлечением депозитов юридических лиц по ставкам ниже рыночных (в 2015 г. - 46 тыс. руб.).

За 31 декабря 2016 года Банк имел 4 клиентов (2015 г. – 5 клиентов) с остатками средств свыше 30 000 тыс. руб. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 175 920 тыс. руб. (2015 г. – 206 978 тыс. руб.) или 6,5% (2015 г. – 7,4%) от общей суммы средств клиентов.

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

№ п/п	Наименование показателя	Сумма за 31.12.2016 г., тыс. руб.	Сумма за 31.12.2015 г., тыс. руб.
1	Физические лица	<b>2 062 739</b>	<b>2 101 921</b>
2	Средства на счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, в т.ч.	<b>645 459</b>	<b>704 779</b>
2.1	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	193 368	197 238
2.2	Обрабатывающие производства	121 507	122 825
2.3	Транспорт и связь	96 829	25 444
2.4	Оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	62 986	152 520
2.5	Строительство	49 983	90 343
2.6	Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	25 182	18 259
2.7	Добыча полезных ископаемых	1 618	62
2.8	Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	463	457
2.9	Прочие виды деятельности	93 523	97 640
	<b>Итого средств клиентов</b>	<b>2 708 198</b>	<b>2 806 700</b>

Средства клиентов не имеют обеспечения.

Анализ средств клиентов по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 24. Банк привлекал средства у связанных сторон на рыночных условиях. Соответствующая информация по объемах привлеченных средств у связанных сторон представлена в Примечании 28.

По состоянию за 31 декабря 2016 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 2 707 818 тыс. руб. (за 31 декабря 2015 года – 2 793 691 тыс. руб.). См. Примечание 27.

### 13. Выпущенные долговые ценные бумаги

С 2014 года банк не выпускает долговые ценные бумаги для привлечения средств клиентов.

### 14. Прочие заемные средства

	2016 г.	2015 г.
Субординированные депозиты	5 112	5 193
<b>Итого прочие заемные средства</b>	<b>5 112</b>	<b>5 193</b>

Банком заключен срочный договор субординированного депозита на сумму 5 000 тыс. руб. с негосударственной коммерческой организацией 11.03.2004 г., дата гашения с учетом пролонгации 01.04.2018 г., процентная ставка 11% годовых. Амортизированная стоимость данного депозита на 1 января 2017 года составила 5 112 тыс. руб., на 1 января 2016 года 5 193 тыс. руб. По субординированному депозиту обеспечение отсутствует. В случае ликвидации полное гашение субординированного депозита будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

Анализ прочих заемных средств по срокам гашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 24.

По состоянию за 31 декабря 2016 года оценочная справедливая стоимость прочих заемных средств составляет 5 000 тыс. руб. (2015 г. – 5 525 тыс. руб.). См. Примечание 27.

### 15. Прочие обязательства

	<i>Примечание</i>	2016 г.	2015 г.
Кредиторская задолженность		5 306	2 348
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения		1 430	435
<b>Итого прочих финансовых обязательств</b>		<b>6 736</b>	<b>2 783</b>
Обязательства по вознаграждению работников с начислениями на них		7 967	7 247
Резерв – оценочное обязательство	26	4 604	4 607
Налоги к уплате		1 421	1 412
Отложенные комиссионные доходы по выпущенным банковским гарантиям		190	1 299
Доходы будущих периодов		0	353
<b>Итого прочих нефинансовых обязательств</b>		<b>14 182</b>	<b>14 918</b>
<b>Итого прочих обязательств</b>		<b>20 918</b>	<b>17 701</b>

### 16. Уставный капитал и эмиссионный доход

	Доли в уставном капитале банка (шт.)		
	Зарегистрированное количество	в т.ч. принадлежащие участникам банка	в т.ч. перешедшие к банку
На 1 января 2015 года	77 575	77 575	0
На 1 января 2016 года	77 575	73 728	3 847
За 31 декабря 2016 года	77 575	73 728	0

Номинальный зарегистрированный уставный капитал Банка до пересчета взносов в уставный капитал до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года составляет 38 787 500 руб. Уставный капитал состоит из 77 575 долей, номинальная стоимость каждой доли составляет 500 руб. Все выпущенные доли полностью оплачены. Каждая доля представляет собой право одного голоса.

В декабре 2015 года участник - юридическое лицо, имеющий задолженность по денежным обязательствам перед ООО «МКБ им. С. ЖИВАГО», был исключен из общества на основании Решения Арбитражного суда Рязанской области. На 01.01.2016 года номинал собственных долей уставного капитала, перешедших в банку, составил 1 923 500 руб. В течении 2016 года эта доля была продана новым участникам.

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью долей в уставном капитале. Эмиссионный доход на 1 января 2015 года, на 1 января 2016 года и на 1 января 2017 года составлял 1 558 тыс. руб.

### 17. Прочий совокупный доход

	2016 г.	2015 г.
<b>Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток:</b>		
Основные средства:		
Изменение фонда переоценки основных средств	0	0
Налог на прибыль, относящийся к статьям совокупного дохода, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток:		
Изменение фонда переоценки основных средств	0	0
<b>Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток, за</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

<b>вычетом налога на прибыль</b>		
<b>Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток</b>		
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:		
- Переоценка	(18 347)	3 280
- Обесценение ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, переклассифицированное в прибыль или убыток в отчетном периоде	0	(4 260)
- Доходы (расходы), переклассифицированные в прибыль или убыток в отчетном периоде, в связи с выбытием ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	21 051	3 161
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток:		
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(541)	(436)
<b>Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль</b>	<b>2 163</b>	<b>1 745</b>
<b>Прочий совокупный доход за год за вычетом налога на прибыль</b>	<b>2 163</b>	<b>1 745</b>

Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, классифицируемые как «предназначенные для продажи», переклассифицируется в отчет о прибылях и убытках в случае выбытия таких финансовых активов или их обесценения, в порядке переклассификационной корректировки.

Переоценка основных средств переводится в нераспределенную прибыль при уменьшении стоимости таких основных средств через амортизацию, их обесценении, продаже или ином выбытии.

В течение 2016 года фонд переоценки основных средств уменьшился на 1 649 тыс. руб. за счет переноса части фонда переоценки основных средств на прибыль (убыток) за вычетом налогообложения. В течение 2015 года фонд переоценки основных средств уменьшился на 1 645 тыс. руб. за счет переноса части фонда переоценки основных средств на прибыль (убыток) за вычетом налогообложения.

## 18. Процентные доходы и расходы

	2016 г.	2015 г.
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и дебиторская задолженность	367 800	401 321
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	34 125	12 697
Кредиты и депозиты «овернайт» в других банках	23 343	37 800
Средства, размещенные в Банке России	15 071	19 845
Средства в других коммерческих банках	11 283	0
Корреспондентские счета в других банках	2	8
Прочие	15	106
<i>Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль и убыток</i>	<i>451 639</i>	<i>471 777</i>
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>451 639</b>	<b>471 777</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Депозиты физических лиц	(173 842)	(269 448)
Депозиты юридических лиц	(3 547)	(1 653)
Текущие/расчётные счета	(2 023)	(2 124)
Прочие заемные средства	(469)	(914)
Прочие	(2)	0
Счета пластиковых карт	0	(3 178)

<i>Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль и убыток</i>	<i>(179 883)</i>	<i>(277 317)</i>
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>(179 883)</b>	<b>(277 317)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>271 756</b>	<b>194 460</b>

**19. Комиссионные доходы и расходы**

	<b>2016 г.</b>	<b>2015 г.</b>
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по расчётным операциям	30 821	31 487
Комиссия по кассовым операциям	17 230	18 864
Комиссия по операциям с пластиковыми картами	5 961	7 295
Комиссия за инкассацию	5 608	5 264
Комиссия по выданным гарантиям	1 389	1 556
Прочее	2 396	540
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>63 405</b>	<b>65 006</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия по операциям с пластиковыми картами	(6 406)	(6 365)
Комиссия по расчётным операциям	(3 783)	(3 969)
Прочие	(258)	(63)
Комиссия за содействие в заключении кредитных договоров	0	(4 954)
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(10 447)</b>	<b>(15 351)</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>52 958</b>	<b>49 655</b>

**20. Прочие операционные доходы**

	<b>2016 г.</b>	<b>2015 г.</b>
Доход от оформления документов по приему платежей физических лиц	1 357	1 184
Доходы по выплатам вознаграждений работникам	1 151	0
Доход от сдачи в аренду основных средств	848	2 741
Доход от выбытия основных средств	258	15
Прочее	2 365	5 726
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>5 979</b>	<b>9 666</b>

**21. Административные и прочие операционные расходы**

	<i>Примечание</i>	<b>2016 г.</b>	<b>2015 г.</b>
Затраты на персонал		125 591	133 323
Расходы, относящиеся к долгосрочным активам, классифицируемым как «предназначенные для продажи»	9	15 136	0
Охрана		10 953	11 821
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам		10 005	14 080
Страховые взносы в фонд страхования вкладов		8 822	7 957
Аренда		7 921	10 678
Амортизация основных средств	10	6 949	6 807
Расходы по сопровождению операционного дня		6 697	5 594
Административные расходы		5 329	4 466
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		3 577	3 825
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	10	3 348	3 250
Материальные запасы		2 259	700
Реклама и маркетинг		907	902
Прочее		12 828	7 999
Расходы при уступке прав требования по кредитным		0	69 097

договорам			
<b>Итого административных и прочих операционных расходов</b>		<b>220 322</b>	<b>280 499</b>

## 22. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2016 г.	2015 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	8 659	14 233
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(1 081)	(22 021)
<b>Расходы (доходы) по налогу на прибыль</b>	<b>7 578</b>	<b>(7 788)</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20%. Ниже представлено сопоставление теоретического расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль.

	2016 г.	2015 г.
<b>Прибыль по МСФО до налогообложения</b>	<b>36 833</b>	<b>(44 535)</b>
Теоретические налоговые отчисления по ставке 20%	7 367	(8 907)
налоговый эффект от дохода по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по ставке 15%	(124)	0
налоговый эффект от расходов, не уменьшающих налогооблагаемую базу	335	1 119
<b>Расходы по налогу на прибыль за отчетный период</b>	<b>7 578</b>	<b>(7 788)</b>

В 2016 году увеличение отложенного налогового обязательства на сумму 541 тыс. руб. было отражено в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе в связи с переоценкой по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. В 2015 году увеличение отложенного налогового обязательства на сумму 436 тыс. руб. было отражено в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе в связи с переоценкой по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. См. Примечание 17.

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия изменения этих временных разниц отражаются по ставке 20%.

	31 декабря 2015 года	Отражено в отчете о прибылях и убытках	Отражено в отчете о совокупном доходе	31 декабря 2016 года
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу</b>				
Основные средства	(30 506)	106	0	(30 400)
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(199)	236	(541)	(504)
Нематериальные активы	(4)	(218)	0	(222)
Переоценка по справедливой стоимости долгосрочных активов, классифицируемых как «предназначенные для продажи»	0	1 800	0	1 800
Активы (обязательства), размещенные (привлеченные) по ставкам, отличным от рыночных	1 130	(172)	0	958
Начисленные доходы (расходы)	3 565	(1 333)	0	2 233

Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	29 592	662	0	30 254
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>34 287</b>	<b>957</b>	<b>0</b>	<b>35 244</b>
<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>(30 709)</b>	<b>124</b>	<b>(541)</b>	<b>(31 126)</b>
<b>Итого чистое отложенное налоговое обязательство</b>	<b>3 578</b>	<b>1 081</b>	<b>(541)</b>	<b>4 118</b>

	31 декабря 2014 года	Отражено в отчете о прибылях и убытках	Отражено в отчете о совокупном доходе	31 декабря 2015 года
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу</b>				
Основные средства	(30 925)	419	0	(30 506)
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	1 365	(1 128)	(436)	(199)
Нематериальные активы	0	(4)	0	(4)
Резервы - оценочные обязательства	14	(14)	0	0
Активы (обязательства), размещенные (привлеченные) по ставкам, отличным от рыночных	1 054	76	0	1 130
Начисленные доходы (расходы)	2 551	1 014	0	3 565
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	7 934	21 658	0	29 592
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>12 918</b>	<b>21 805</b>	<b>(436)</b>	<b>34 287</b>
<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>(30 925)</b>	<b>216</b>	<b>0</b>	<b>(30 709)</b>
<b>Итого чистое отложенное налоговое обязательство</b>	<b>(18 007)</b>	<b>22 021</b>	<b>(436)</b>	<b>3 578</b>

### 23. Дивиденды

	2016 г.	2015 г.
Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода	0	0
Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода	0	0

В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между участниками Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль Банка согласно бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

### 24. Управление рисками

На деятельность банка оказывают воздействие как внутренние, так и внешние факторы, в связи с этим банк контролирует риски, которым подвержены различные направления его деятельности. Инструментом контроля служит система управления рисками банка. Целью системы управления рисками является поддержание принимаемого на себя банком совокупного риска на уровне, определенном банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Банк осуществляет управление следующими значимыми банковскими рисками: кредитный риск, рыночные риски (валютный риск, процентный риск), риск потери ликвидности, операционный риск, правовой риск, риск потери деловой репутации, стратегический риск, регуляторный риск (комплаенс-риск).

Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации подверженности рискам, которые могут привести к неожиданным потерям.

Оценка и управление банковскими рисками осуществляется на непрерывной основе в соответствии с требованиями законодательства РФ, нормативных актов Банка России и других надзорных органов, а также разработанных на их основе внутрибанковских нормативных документов.

Управление банковскими рисками осуществляют уполномоченные структурные подразделения банка согласно направлению своей деятельности, несущей определенный банковский риск. Общий контроль за управлением банковскими рисками осуществляет Служба управления банковскими рисками. Последующий контроль и проверку состояния системы управления банковскими рисками осуществляет Служба внутреннего контроля (комплаенс-служба) и Служба внутреннего аудита банка.

Основной задачей политики Банка в области снижения рисков является поддержание принимаемых на себя банковских рисков на оптимальном уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам ее кредиторов и вкладчиков, определяемом Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами, исходя из адекватности уровня рисков Банка характеру и масштабам его деятельности.

Одним из основных инструментов системы управления банковскими рисками является внутренняя отчетность банка по всем видам рисков. Она составляется на постоянной основе с периодичностью, регламентированной внутрибанковскими нормативными документами по рискам, и включает в себя отчетность структурных подразделений, участвующих в управлении банковскими рисками, отчетность Службы управления банковскими рисками, отчетность Службы внутреннего контроля (комплаенс-службы) и отчетность Службы внутреннего аудита банка.

### ***Кредитный риск***

Банк подвержен кредитному риску, который является риском финансовых потерь вследствие неисполнения своих обязательств контрагентами Банка, или риску снижения стоимости ценных бумаг вследствие ухудшения кредитного качества эмитента (снижения их кредитных рейтингов). Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

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

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, лимиты по отраслевым сегментам. Лимиты кредитного риска по отраслям экономики регулярно утверждаются Банком. Мониторинг таких рисков осуществляется ежеквартально.

Оценка кредитных рисков производится банком по всем финансовым активам, как в российских рублях, так и в иностранной валюте. Основными элементами управления кредитным риском являются анализ финансового положения заемщиков, степени обеспеченности сделки, обслуживания долга заемщиком, установление лимитов на одного заемщика или группы связанных заемщиков.

Система мониторинга состояния финансовых активов позволяет своевременно выявить проблемные активы и незамедлительно принять необходимые меры для минимизации кредитного риска.

Банк осуществляет анализ кредитов по срокам гашения и последующий контроль просроченной задолженности.

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

При формировании мотивированного суждения об уровне кредитного риска в 2016 г. в Банке учитывались следующие критерии:

- отношение ссудной задолженности в зависимости от типа заемщика и категорий качества к общему кредитному портфелю;
- удельный вес отраслевого портфеля в общем кредитном портфеле; удельный вес кредитов, выданных 20 и 40 крупным заемщикам, в общем кредитном портфеле;
- отношение ссудной задолженности по кредитам, предоставленным физическим лицам (в зависимости от направления кредитования), к общему кредитному портфелю;
- соотношение величины просроченной задолженности и общего кредитного портфеля;
- соотношение созданных резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности и величины общего кредитного портфеля;
- соотношение пролонгированной ссудной задолженности и общего кредитного портфеля,
- результаты стресс-тестирования.

Стресс-тестирование кредитного риска по состоянию на 01.01.2017 г. не приводит к нарушению норматива достаточности собственных средств (капитала) Н1. По итогам 2016 г. уровень кредитного риска оценивается допустимым.

### ***Географический риск***

Все активы и обязательства Банка сконцентрированы в Российской Федерации, за исключением корреспондентских счетов в банках других стран, отраженных по статье баланса «Денежные средства и их эквиваленты». Корреспондентские счета в банках других стран состояли из остатков на корреспондентских счетах в банке-нерезиденте в Германии (за 31 декабря 2016 года остатков нет; за 31 декабря 2015 года остаток 3 759 тыс. руб.).

### ***Валютный риск***

Банк подвержен валютному риску, который представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах.

В целях ограничения валютного риска банк ежедневно рассчитывает открытые валютные позиции, прогнозирует объемы сделок, рассчитывает лимиты на проведение банковских операций с иностранной валютой. Для управления валютным риском Банк следит за соблюдением размеров открытых валютных позиций по установленным Банком России лимитам. При этом в целях контроля банк использует в своей деятельности систему согласования отдельных валютных операций.

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетные даты:

	За 31 декабря 2016 года, тыс. руб.			За 31 декабря 2015 года, тыс. руб.		
	денежные финансовые активы	денежные финансовые обязательства	чистая балансовая позиция	денежные финансовые активы	денежные финансовые обязательства	чистая балансовая позиция
Рубли	2 836 485	2 659 524	176 961	2 835 289	2 722 642	112 647
Доллары США	39 087	33 833	5 254	60 346	64 397	(4051)
Евро	19 488	19 953	(465)	25 854	24 854	1 000
<b>Итого</b>	<b>2 895 060</b>	<b>2 713 310</b>	<b>181 750</b>	<b>2 921 489</b>	<b>2 811 893</b>	<b>109 596</b>

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

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

	За 31 декабря 2016 года	За 31 декабря 2015 года
	Воздействие на прибыль или убыток и на собственные средства, тыс. руб.	Воздействие на прибыль или убыток и на собственные средства, тыс. руб.
Укрепление доллара США на 15%	788	66
Ослабление доллара США на 15%	(788)	(66)
Укрепление евро на 15%	(70)	160
Ослабление евро на 15%	70	(160)

При формировании мотивированного суждения об уровне валютного риска в 2016 г. в Банке учитывались следующие критерии: соблюдение банком установленных Банком России лимитов открытых валютных позиций, наличие или отсутствие принудительных мер воздействия и (или) предупредительных мер (предписаний) со стороны надзорных органов в области валютного контроля.

По итогам 2016 г. уровень валютного риска оценивается допустимым. Стресс-тестирование валютного риска по состоянию на 01.01.2017 г. не приводит к нарушению норматива достаточности собственных средств (капитала) Н1.

### ***Риск процентной ставки***

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

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

В целях управления процентным риском банк осуществляет расчет таких показателей, как разрыв активов и обязательств по срокам и процентная маржа. В целях управления процентным риском Правление устанавливает максимальные процентные ставки привлечения средств юридических лиц, а также ставки по привлечению вкладов физических лиц.

Оценка процентного риска производится на основании GAP-анализа и стресс-тестирования, а также на основании соответствия фактических значений чистого процентного дохода и чистой процентной маржи запланированным значениям.

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка, чувствительных к изменению процентной ставки, по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками гашения в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Итого
<b>31 декабря 2016 года</b>					
Итого финансовых активов	428 974	613 289	476 539	1 123 538	2 642 340
Итого финансовых обязательств	129 753	106 148	57 792	1 813 256	2 106 949
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2016 года</b>	<b>299 221</b>	<b>507 141</b>	<b>418 747</b>	<b>(689 718)</b>	<b>535 391</b>
<b>31 декабря 2015 года</b>					
Итого финансовых активов	169 938	341 216	468 070	965 732	1 836 472
Итого финансовых обязательств	90 776	62 466	47 069	1 873 378	2 073 689
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2015 года</b>	<b>79 162</b>	<b>278 750</b>	<b>421 001</b>	<b>(907 646)</b>	<b>(237 217)</b>

Если бы за 31 декабря 2016 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 7 530 тыс. руб. меньше (2015 г. – на 3 802 тыс. руб. меньше).

Если бы за 31 декабря 2016 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 7 530 тыс. руб. больше (2015 г. – на 3 802 тыс. руб. больше).

В таблице ниже приведены средневзвешенные эффективные процентные ставки по видам основных валют для денежных финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентной ставки:

	31.12.2016 г.			31.12.2015 г.		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	9,1%	-	-	9,9%	-	-
Средства в других банках	10,2%	-	-	-	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	16,7%	8,8%	-	19,7%	8,8%	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11,3%	-	-	11,8%	-	-
Средства клиентов	8,4%	0,9%	0,8%	11,9%	1,6%	1,9%
Прочие заемные средства	9,5%	-	-	9,5%	-	-

Знак «-» в таблице выше означает, что Банк не имеет чувствительных к изменению процентной ставки активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

По итогам 2016 г. уровень процентного риска оценивается допустимым.

### ***Риск ликвидности***

Риск ликвидности - риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации (риск ликвидности финансового инструмента) или недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств.

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

В целях управления риском ликвидности банк имеет четкую систему распределения обязанностей и закрепления ответственности, а также систему доведения необходимой информации до ответственных лиц.

Основными элементами управления ликвидностью в Банке являются:

- отслеживание изменения структуры активов и пассивов Банка и состояния ликвидности на основе данных, представляемых ответственными подразделениями;
- поддержание сбалансированной структуры активов и пассивов по срокам гашения и востребования, позволяющей Банку выполнять обязательные нормативы Банка России;
- оптимизация структуры баланса Банка с учетом необходимости диверсификации рисков, перспектив развития общеэкономической ситуации и конъюнктуры рынка;
- мониторинг состояния кредитного портфеля и выдача кредитов за счет стабильных источников ресурсной базы;
- покупка ликвидных долговых ценных бумаг с целью их дальнейшего использования в качестве залога в банках для обеспечения дополнительного привлечения средств;
- размещение МБК за счет нестабильных источников средств, уход которых прогнозируется не раньше окончания срока МБК;
- поддержание остатков в кассе, на корреспондентском счете в Отделении Рязань и других кредитных организациях на уровне, достаточном для обеспечения своевременного исполнения Банком своих обязательств перед клиентами и контрагентами и для выполнения нормативов ликвидности;
- наличие планов оперативных действий в случае, если Банк будет испытывать временный дефицит свободных денежных средств;
- четкая координация взаимодействия подразделений Банка, принимающих участие в управлении активами и пассивами Банка.
- периодическое (не реже 1 раза в квартал) проведение стресс-тестирования состояния ликвидности.

В соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами Банк осуществляет ежедневный мониторинг позиции по ликвидности путем расчета нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, характеризующих относительную величину чистого разрыва. Предельно допустимые значения нормативов, установленные за 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года, составляют соответственно min 15%, min 50%, max 120%. В течение отчетного периода значения нормативов, рассчитанные Банком, соответствовали установленным критериям.

Ниже представлены значения рассчитанных Банком нормативов ликвидности по состоянию за 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года:

	31.12.2016 г.	31.12.2015 г.
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	443,2%	473,3%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	582,6%	426,8%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	21,6%	25,5%

Приведенные далее таблицы показывают распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2016 года и за 31 декабря 2015 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют договорные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы отчета о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода.

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2016 года:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
<b>Обязательства</b>						
Средства физических лиц	125 223	77 177	64 666	2 096 648	-	2 363 714
Средства корпоративных клиентов	611 658	35 063	-	-	-	646 721
Прочие заемные средства	45	226	279	5 137	-	5 687
<b>Итого обязательств</b>	<b>736 926</b>	<b>112 466</b>	<b>64 945</b>	<b>2 101 785</b>	<b>-</b>	<b>3 016 122</b>
Обязательства кредитного характера	333 902	-	-	-	-	333 902

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

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
<b>Обязательства</b>						
Средства физических лиц	138 522	54 175	52 564	2 207 876	-	2 453 138
Средства корпоративных клиентов	691 019	13 792	504	-	-	705 315
Прочие заемные средства	45	226	279	5 689	-	6 239
<b>Итого обязательств</b>	<b>829 586</b>	<b>68 193</b>	<b>53 347</b>	<b>2 213 565</b>	<b>-</b>	<b>3 164 692</b>
Обязательства кредитного характера	305 662	-	-	-	-	305 662

В части управления ликвидностью кредитная организация контролирует ожидаемые (или договорные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков.

Приведенная ниже таблица показывает распределение финансовых активов и обязательств по состоянию за 31 декабря 2016 года по срокам, оставшимся до востребования и гашения.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	С неопределенным сроком/просроченные	Итого
<b>Активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	404 279	-	-	-	-	-	404 279
Обязательные резервы на счетах в Банке России	5514	795	433	13544	-	-	20 286
Средства в других банках	200 109	-	-	-	-	5 338	205 447
Кредиты и дебиторская задолженность	21 028	448 359	481 477	769 520	181 034	25 716	1 927 134
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	337 914	-	-	-	-	-	337 914
<b>Итого активов</b>	<b>968 844</b>	<b>449 154</b>	<b>481 910</b>	<b>783 064</b>	<b>181 034</b>	<b>31 054</b>	<b>2 895 060</b>
<b>Обязательства</b>							
Средства физических лиц	124 544	72 259	57 792	1 808 144	-	-	2 062 739
Средства корпоративных клиентов	611 570	33 889	-	-	-	-	645 459
Прочие заемные средства	-	-	-	5 112	-	-	5 112
<b>Итого обязательств</b>	<b>736 114</b>	<b>106 148</b>	<b>57 792</b>	<b>1 813 256</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 713 310</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>232 730</b>	<b>343 006</b>	<b>424 118</b>	<b>(1 030 192)</b>	<b>181 034</b>	<b>31 054</b>	<b>181 750</b>
<b>Совокупный разрыв за 31.12.2016 г.</b>	<b>232 730</b>	<b>575 736</b>	<b>999 854</b>	<b>(30 338)</b>	<b>150 696</b>	<b>181 750</b>	

Приведенная ниже таблица показывает распределение финансовых активов и обязательств по состоянию за 31 декабря 2015 года по срокам, оставшимся до востребования и гашения.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	С неопределенным сроком/просроченные	Итого
<b>Активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	945 832	-	-	-	-	-	945 832

Обязательные резервы на счетах в Банке России	5 883	584	555	11 001	-	-	18 023
Средства в других банках	1	-	-	-	-	6 005	6 006
Кредиты и дебиторская задолженность	21 999	341 216	468 070	754 314	211 437	46 108	1 843 144
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	108 484	-	-	-	-	-	108 484
<b>Итого активов</b>	<b>1 082 199</b>	<b>341 800</b>	<b>468 625</b>	<b>765 315</b>	<b>211 437</b>	<b>52 113</b>	<b>2 921 489</b>
<b>Обязательства</b>							
Средства физических лиц	138 161	49 007	46 569	1 868 184	-	-	2 101 921
Средства корпоративных клиентов	690 820	13 459	500	-	-	-	704 779
Прочие заемные средства	-	-	-	5 193	-	-	5 193
<b>Итого обязательств</b>	<b>828 981</b>	<b>62 466</b>	<b>47 069</b>	<b>1 873 377</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 811 893</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>253 218</b>	<b>279 334</b>	<b>421 556</b>	<b>(1 008 062)</b>	<b>211 437</b>	<b>52 113</b>	<b>109 594</b>
<b>Совокупный разрыв за 31.12.2015 г.</b>	<b>253 218</b>	<b>532 552</b>	<b>954 108</b>	<b>(153 954)</b>	<b>57 483</b>	<b>109 594</b>	

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

Руководство Банка считает, что большая часть средств клиентов со сроком привлечения «до востребования» формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

При формировании мотивированного суждения об уровне риска ликвидности в 2016 г. в Банке учитывались следующие критерии: выполнение нормативов ликвидности, соблюдение установленных Правлением банка коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности, своевременность исполнения клиентских платежей, результаты прогнозирования корреспондентского счета в Отделении Рязань и нормативов ликвидности, результаты стресс-тестирования.

По итогам 2016 г. уровень риска потери ликвидности оценивается допустимым.

### ***Операционный риск***

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

Система мер по снижению (недопущению) операционного риска в Банке включает в себя следующие методы:

- стандартизацию проводимых банковских операций (порядки, процедуры, технологии проводимых операций),
- автоматизацию проводимых операций,
- организацию системы разработки и согласования внутренних документов, в том числе технологических регламентов по наиболее важным направлениям, новым видам банковских продуктов и услуг, особо сложным направлениям, требующим взаимодействия нескольких подразделений,
- установление порядка осуществления внутреннего контроля при совершении банковских операций и других сделок с учетом характера и масштабов деятельности.
- распределение прав и обязанностей между подразделениями и служащими Банка.
- установление квалификационных требований к персоналу,
- обеспечение служащих максимально адекватной внутренней и внешней нормативной базой,
- постоянное повышение уровня квалификации персонала,
- раздельное хранение первичной и резервной информации, а также иные меры защиты информации,
- применение ограничительных мер с целью недопущения хищений и злоупотреблений (ограничение доступа в хранилища ценностей, заключение договоров о полной материальной ответственности с соответствующими служащими, лимит выдачи средств под отчет и др.).

При формировании мотивированного суждения об уровне операционного риска в Банке учитывались следующие критерии: отношение размера фактических и наиболее вероятных потенциальных убытков в результате реализации неблагоприятных событий операционного характера к величине балансовой прибыли, капитала Банка; достаточность мер минимизации операционного риска, результаты стресс-тестирования. По итогам 2016 г. уровень операционного риска оценивается допустимым.

### ***Правовой риск***

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Система мер по снижению (недопущению) правового риска в Банке включает в себя следующие методы:

- формирование прозрачной и целесообразной модели управления, призванной исключить конфликт интересов и риски качества управления,

- наличие в структуре Банка специализированного подразделения – юридического отдела, который независим в своей деятельности и подчиняется непосредственно председателю Правления Банка,
- установление квалификационных требований к своим сотрудникам,
- разработку и внедрение программы идентификации и изучения клиентов, в первую очередь клиентов, с которыми он осуществляет банковские операции и другие сделки с повышенной степенью риска,
- систему разработки, согласования и утверждения типовых договоров и иных внутренних документов, отвечающую требованиям правовой защиты интересов Банка,
- установление внутреннего порядка согласования (визирования) юридическим отделом заключаемых договоров, отличных от стандартизованных,
- стандартизацию банковских операций и других сделок (порядков, процедур осуществления операций и сделок),
- установление порядка осуществления внутреннего контроля при совершении банковских операций и других сделок с учетом характера и масштабов деятельности, в том числе по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма,
- применение ограничительных мер с целью недопущения хищений и злоупотреблений (ограничение доступа в хранилища ценностей, заключение договоров о полной материальной ответственности с соответствующими служащими, лимит выдачи средств под отчет и др.),
- постоянный мониторинг изменений законодательства Российской Федерации.

При формировании мотивированного суждения об уровне правового риска в Банке учитывались следующие критерии: отношение фактических и наиболее вероятных потенциальных убытков в результате реализации неблагоприятных событий правового характера к величине балансовой прибыли. В Банке ежеквартально контролируются следующие критерии, влияющие на оценку правового риска: возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к банку, увеличение (уменьшение) случаев нарушения законодательства РФ, увеличение (уменьшение) числа и размеров выплат денежных средств банком на основании постановлений (решений) судов, решений органов, уполномоченных в соответствии с законодательством РФ, а также соотношение числа и размеров судебных исков, по которым произведены выплаты банком и в пользу банка, применение мер воздействия к банку со стороны органов регулирования и надзора. По итогам 2016 г. уровень правового риска оценивается допустимым.

### ***Риск потери деловой репутации***

Риск потери деловой репутации – риск возникновения у банка убытков вследствие несоблюдения банком (его участниками, аффилированными лицами) законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов банка, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики, неисполнение договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками и иными клиентами и контрагентами, отсутствие во внутренних документах механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов, учредителей (участников), органов управления и (или) служащих, а также минимизировать негативные последствия конфликта интересов, в том числе предотвращение предъявления жалоб, судебных исков со стороны клиентов и контрагентов.

Система мер по снижению (недопущению) риска потери деловой репутации в банке включает в себя следующие методы:

- формирование добросовестной деловой репутации банка путем выполнения банком своих обязательств, выполнения требований регулирующих органов, а также соблюдения норм делового этикета, профессиональных правил и стандартов деятельности;
- исключение конфликта интересов на всех этапах деятельности банка;

- организация процесса рассмотрения и удовлетворения жалоб и претензий;

- определение порядка информационного обеспечения по вопросам риска потери деловой репутации (порядок обмена информацией между подразделениями (служащими) банка и клиентами, контрагентами, внешними источниками; порядок обмена информацией между подразделениями и служащими; порядок и периодичность представления отчетной и иной информации Совету директоров, исполнительным органам, подразделениям и служащим банка по вопросам управления риском потери деловой репутации).

При формировании мотивированного суждения об уровне риска потери деловой репутации в банке учитываются следующие критерии: отношение фактических и наиболее вероятных потенциальных убытков в результате реализации неблагоприятных событий, оказывающих негативное влияние на деловую репутацию банка, к величине балансовой прибыли. В банке ежеквартально контролируются следующие показатели, влияющие на оценку риска потери деловой репутации: наличие (возрастание) публикаций негативной информации о банке или его служащих, учредителях (участниках), членах органов управления, аффилированных лицах в средствах массовой информации; возникновение (нарастание) у банка конфликта интересов с учредителями (участниками), клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами; качество рекламных проектов банка; формирование добросовестной деловой репутации банка (в том числе соблюдение норм делового этикета, профессиональных правил и стандартов деятельности).

По итогам 2016 г. уровень риска потери деловой репутации оценивается удовлетворительным.

### ***Стратегический риск***

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

Система мер по снижению (недопущению) стратегического риска в банке включает в себя следующие методы:

- применение в процессе деятельности банка порядка информационного обеспечения по вопросам стратегического риска (порядка обмена информацией между подразделениями и служащими, порядка и периодичности представления отчетной и иной информации по вопросам управления стратегическим риском);

- применение порядка управления стратегическим риском при разработке и внедрении новых направлений, форм и условий осуществления банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий, при выходе на новые рынки (по видам услуг и направлениям деятельности банка);

- разделение полномочий и ответственности между Советом директоров, исполнительными органами, подразделениями и служащими в части реализации основных принципов управления стратегическим риском;

- минимизации вероятности выбора банком неверной, неэффективной, недостаточно взвешенной стратегии (как Стратегии развития банка, так и отдельных стратегических решений), которая может привести к потере банком деловой репутации, его позиций на рынке, и, как следствие, финансовым потерям;

- построение грамотной и эффективной модели корпоративного управления, отвечающей целям и масштабу банка;

- осуществление контроля над эффективностью управления стратегическим риском.

При формировании мотивированного суждения об уровне стратегического риска в банке учитываются следующие критерии: отношение фактических и наиболее вероятных потенциальных убытков в результате реализации факторов стратегического риска; соответствие модели корпоративного управления текущим возможностям и потребностям банка; наличие (отсутствие) конфликта интересов на всех этапах деятельности банка.

По итогам 2016 г. уровень стратегического риска оценивается допустимым.

### ***Регуляторный риск (комплаенс-риск)***

Регуляторный риск (комплаенс-риск) - риск возникновения у банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних нормативных документов, стандартов или правил, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Цель управления регуляторным риском – обеспечивать соблюдение всеми подразделениями и сотрудниками банка применимых к деятельности банка законов, правил и стандартов, принимаемых законодательными и надзорными органами, органами управления банка, предписаний надзорных органов.

Управление регуляторным риском в банке состоит из следующих этапов:

- выявление регуляторного риска;
- оценка уровня регуляторного риска;
- минимизация регуляторного риска;
- мониторинг регуляторного риска;
- контроль над уровнем регуляторного риска.

Выявление регуляторного риска осуществляется в целях обнаружения причин (факторов), способствующих его возникновению, понимания причин существующих и прогнозирования потенциальных комплаенс-рисков. Источниками информации о регуляторном риске и событиях регуляторного риска (комплаенс-инцидентах) являются внутренние банковские документы, отчеты о проверках, проведенных надзорными, контролирующими органами, аудиторскими организациями, письма, рекомендации надзорных, контролирующих органов, исковые заявления и т.п. Полученные данные обо всех выявленных комплаенс-инцидентах систематизируются и подлежат учету, анализируются причины их возникновения.

На основании полученных данных в соответствии с внутренними нормативными документами дается оценка уровня регуляторного риска в банке и разрабатываются рекомендации по осуществлению мер, направленных на снижение (исключение) вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к убыткам, связанным с регуляторным риском или на уменьшение размера потенциальных убытков.

В банке ведется работа по контролю и управлению комплаенс - риском на всех уровнях внутреннего контроля.

В процесс реализации комплаенс-контроля вовлечены все структурные подразделения банка и органы управления, которые выступают в качестве участников процесса по реализации комплаенс-функции, выполняя возложенные на них задачи в рамках полномочий, должностных инструкций, установленных требований законодательства и внутренних нормативных документов.

Для реализации функции комплаенс в подразделениях банка в соответствии с функциями и обязанностями сотрудников применяются такие процедуры, как:

- инициирование внесения изменений в деятельность банка, его процессы, банковские продукты, внутренние нормативные документы вследствие изменений требований законодательства РФ и нормативных актов Банка России;
- мониторинг изменений в продуктах и процессах банка;

- идентификация клиентов, их представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев и присвоение клиентам уровня риска;
- мониторинг операций и сделок, включая операции и сделки клиентов и сотрудников банка с целью выявления операций, подлежащих комплаенс - контролю;
- разделение информационных потоков и ограничение доступа к информации;
- соблюдение порядка раскрытия информации в соответствии с требованиями законодательства РФ;
- предоставление отчетности надзорным и контролирующим органам, ответы на запросы по вопросам компетенции;
- регулирование норм поведения сотрудников банка и участников банка;
- исключение корпоративного конфликта в деятельности банка и его сотрудников;
- анализ показателей динамики жалоб/обращений/заявлений клиентов, соблюдение банком прав клиентов;
- соблюдение правил публикации от имени банка и его участников аналитических и рекламных материалов;
- другое.

Принципы, стандарты и процедуры управления комплаенс-риском обязательны для соблюдения всеми сотрудниками банка.

## 25. Управление капиталом

Требования к капиталу банка со стороны Банка России предъявляются по двум направлениям.

Во-первых, банк должен поддерживать самый качественный инструмент - оплаченный учредителями капитал и нераспределенную прибыль на определенном уровне с целью разделения риска непредвиденных потерь (основной капитал).

Во-вторых, объем капитала банка должен соответствовать уровню принятого банком риска (собственные средства). Требуемый в этом случае капитал определяется через расчет активов, взвешенных по риску. Способ расчета установлен Банком России через определение весов рисков для разных классов активов и условных обязательств кредитного характера.

Управление капиталом банка имеет следующие основные цели:

- соблюдение требований по достаточности капитала (базового, основного, собственных средств), установленных Банком России;
- обеспечение способности банка функционировать в качестве непрерывно действующей организации.

При расчете нормативов достаточности капитала в соответствии со стандартами «Базеля III» минимальный уровень достаточности базового капитала (Н1.1) составляет 4,5%, основного капитала (Н1.2) - 6,0%, собственных средств (Н1.0) - 8,0%.

Контроль за выполнением нормативов достаточности капитала, установленных Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете нормативов достаточности капитала, которые проверяются и визируются руководителем и главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

По состоянию за 31 декабря 2016 года норматив достаточности базового капитала банка составил 8,4% (2015 г. – 8,5%), норматив достаточности основного капитала составил 8,4% (2015 г. – 8,5%), норматив достаточности собственных средств составил 11,5% (2015 г. – 11,8%).

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	2016 год	2015 год
Базовый капитал	269 640	251 989
Основной капитал	269 640	251 989

Собственные средства	383 088	363 099
----------------------	---------	---------

В течение 2016 и 2015 годов Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

## 26. Условные обязательства

### *Судебные разбирательства и условные обязательства некредитного характера*

В ходе текущей деятельности Банка в судебные органы потенциально могут поступить иски в отношении Банка.

По состоянию за 31.12.2016 Банк участвовал в следующих судебных разбирательствах в качестве ответчика:

- 1) дело № А54-7915/2015 (Обособленный спор в деле о банкротстве индивидуального предпринимателя - заявление о признании недействительным договора залога т/с).
- 2) дело № А54-1432/2012 (иск от конкурсного управляющего юридического лица к ООО «МКБ им. С. ЖИВАГО» о признании недействительной сделки в виде действий-платежей, совершенных в период с 04.08.2011 по 01.03.2012 и направленных на исполнение обязательств данного юридического лица перед ООО «МКБ им. С. ЖИВАГО» по кредитному договору), на основании которого банком были созданы условные обязательства некредитного характера на сумму 4 603 тыс. руб. Определением суда исковые требования удовлетворены частично, с Банка взыскано 4 млн., в остальной части отказано. Определение в законную силу не вступило, поскольку рассматривается апелляционная жалоба Банка.

По состоянию за 31 декабря 2015 года Банк участвовал в следующих судебных разбирательствах в качестве ответчика:

- 1) дело №А54-7250/2015 (иск о признании недействительным решения Общего собрания участников ООО «МКБ им. С. ЖИВАГО» от 27.10.2015).
- 2) дело № А54-1432/2012 (иск от конкурсного управляющего юридического лица к ООО «МКБ им. С. ЖИВАГО» о признании недействительной сделки в виде действий-платежей, совершенных в период с 04.08.2011 по 01.03.2012 и направленных на исполнение обязательств данного юридического лица перед ООО «МКБ им. С. ЖИВАГО» по кредитному договору), на основании которого банком были созданы условные обязательства некредитного характера на сумму 4 603 тыс. руб.

### *Налоговое законодательство*

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся в условиях общей нестабильности практику непредсказуемой оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, в том числе непредсказуемого отнесения действий предприятий к тем или иным их видам при отсутствии нормальных критериев для этого, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

### *Обязательства по операционной аренде*

Ниже представлены минимальные суммы арендной платы к уплате по операционной аренде, не подлежащие отмене, поскольку Банк выступает в качестве арендатора:

	<b>31.12.2016 г.</b>	<b>31.12.2015 г.</b>
Менее 1 года	2 925	2 553
От 1 года до 5 лет	96	478
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>3 021</b>	<b>3 031</b>

### **Обязательства кредитного характера**

К обязательствам кредитного характера относятся неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитных средств и банковские гарантии.

Основной целью неиспользованных кредитных линий по предоставлению кредитных средств является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости.

Банковские гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты.

Обязательства кредитного характера Банка по состоянию за 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года составили:

	<b>31.12.2016 г.</b>	<b>31.12.2015 г.</b>
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитных средств	298 238	265 302
Выданные банковские гарантии	35 664	40 360
Резерв на возможные потери	(1)	(3)
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>333 901</b>	<b>305 659</b>

Общая сумма задолженности по обязательствам кредитного характера не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обязательства кредитного характера за 2016 и 2015 годы:

	<b>2016 г.</b>	<b>2015 г.</b>
Резерв под обязательства кредитного характера за 31 декабря года, предшествующего отчетному	3	72
Отчисления в резерв под убытки (восстановление резерва) по обязательствам кредитного характера в течение отчетного периода	(2)	(69)
<b>Резерв под обязательства кредитного характера за 31 декабря отчетного года</b>	<b>1</b>	<b>3</b>

### **Заложенные активы**

Часть облигаций из отраженных в отчете о финансовом положении за 31.12.2016 г. в разделе «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» балансовой стоимостью 21 264 тыс. руб. были заложены в Банке России, однако кредиты от Банка России не привлекались и эти облигации в любой момент могут быть выведены из под залога.

За 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года средства Банка, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций, составили 20 286 тыс. руб. и 18 023 тыс. руб. соответственно.

## **27. Справедливая стоимость финансовых инструментов**

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

Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и ввиду этого не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. Хотя при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов руководство Банка использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях.

### ***Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости***

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость облигаций, относящихся к категории финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, рассчитывается на основе котируемых рыночных цен.

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

### ***Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках***

Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок гашения. Оценочная справедливая стоимость зависит от валюты, срока гашения инструмента и кредитного риска контрагента. Данные о рыночных ставках берутся из информационных бюллетеней, рассылаемых ГУ Банка России по Рязанской области, а в случае их отсутствия – из других источников. Анализ ставок дисконтирования представлен далее:

	<b>2016 г., эффективная процентная ставка, % в год</b>	<b>2015 г., эффективная процентная ставка, % в год</b>
<b>Средства в других банках</b>		
Кредиты и депозиты в других банках (в рублях)	10,2%	-
<b>Кредиты и дебиторская задолженность</b>		
Кредиты юридическим лицам (в рублях)	12% - 24%	17,2% - 21,2%
Кредиты физическим лицам (в рублях)	12% - 38,8%	14,8% - 42,6%
Кредиты индивидуальным предпринимателям (в рублях)	15% - 30%	22,8%
Кредиты индивидуальным предпринимателям (в долларах США)	8,8%	9,4%

### ***Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости***

Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до полного гашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении («обязательства, подлежащие погашению по требованию»), рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства. См. Примечания 12 и 14 в отношении оценочной справедливой стоимости средств клиентов и прочих заемных средств соответственно.

Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты и срока гашения инструмента контрагента. Анализ ставок представлен далее:

	2016 г., эффективная процентная ставка, % в год	2015 г., эффективная процентная ставка, % в год
<b>Средства клиентов</b>		
Текущие (расчетные) счета юридических лиц (в рублях)	0% - 5,1%	0% - 5,1%
Текущие (расчетные) счета юридических лиц (в долларах США и ЕВРО)	0%	0%
Срочные депозиты юридических лиц (в рублях)	5,7% - 9,2%	6,2% - 10,1%
Текущие счета (вклады до востребования) физических лиц (в рублях)	0 - 0,1%	0-0,1%
Текущие счета (вклады до востребования) физических лиц (в долларах США и ЕВРО)	0%	0-0,1%
Срочные депозиты физических лиц (в рублях)	5,6% - 8,5%	5,1% - 11,6%
Срочные депозиты физических лиц (в долларах США)	0,5% - 1,0%	1,0% - 1,5%
Срочные депозиты физических лиц (в ЕВРО)	0,3% - 0,5%	1,0% - 1,5%
<b>Прочие заемные средства</b>		
Субординированные депозиты (в рублях)	11,6%	6,2%

### **Справедливая стоимость финансовых инструментов**

Ниже предоставлен анализ финансовых инструментов, отражаемых в отчетности по справедливой стоимости за 31 декабря 2016 года:

	Справедливая стоимость по различным моделям оценки			Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
	Рыночные котировки	Модель, использующая данные наблюдаемых рынков	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных		
<b>финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в т.ч.</b>	<b>337 914</b>	-	-	<b>337 914</b>	<b>337 914</b>
облигации юридических лиц	141 412	-	-	141 412	141 412
облигации коммерческих банков РФ	105 426	-	-	105 426	105 426
Российские государственные облигации	91 076	-	-	91 076	91 076

Ниже предоставлен анализ финансовых инструментов, отражаемых в отчетности по справедливой стоимости за 31 декабря 2015 года:

	Справедливая стоимость по различным моделям оценки			Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
	Рыночные котировки	Модель, использующая данные наблюдаемых рынков	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных		

		рынков	ненаблюдаемых данных		
<b>финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в т.ч.</b>	<b>108 484</b>	-	-	<b>108 484</b>	<b>108 484</b>
облигации юридических лиц	50 185	-	-	50 185	50 185
облигации коммерческих банков РФ	43 125	-	-	43 125	43 125
облигации нерезидентов	15 174	-	-	15 174	15 174

Справедливая стоимость облигаций, относящихся к категории финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, рассчитывается на основе рыночных котировок.

Далее представлена информация о справедливой стоимости финансовых инструментов:

	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года	
	балансовая стоимость	справедливая стоимость	балансовая стоимость	справедливая стоимость
<b>Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости:</b>				
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	<i>404 279</i>	<i>404 279</i>	<i>945 832</i>	<i>945 832</i>
Корреспондентские счета и межбанковские размещения «овернайт» в коммерческих банках	118 846	118 846	69 929	69 929
Депозиты в Банке России	100 025	100 025	610 000	610 000
Наличные средства	93 814	93 814	125 535	125 535
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	91 594	91 594	136 609	136 609
Корреспондентские счета в банках других стран	0	0	3 759	3 759
<b>Средства в других банках</b>	<b>205 447</b>	<b>205 447</b>	<b>6 006</b>	<b>6006</b>
Кредиты и депозиты в банках	200 107	200 107	0	0
Прочие размещенные средства в коммерческих банках	3 520	3 520	3 499	3 499
Корреспондентские счета в коммерческих банках с ограничением по использованию средств	1 820	1 820	2 507	2 507
<b>Кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>1 927 134</b>	<b>1 930 090</b>	<b>1 843 144</b>	<b>1 827 420</b>
Кредиты юридическим лицам	1 304 119	1 304 732	1 160 937	1 148 600
Кредиты физическим лицам	368 928	371 264	492 299	489 315
Кредиты индивидуальным предпринимателям	243 775	243 782	186 299	185 896
Дебиторская задолженность	10 312	10 312	3 609	3 609
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>337 914</b>	<b>337 914</b>	<b>108 484</b>	<b>108 484</b>
Облигации юридических лиц	141 412	141 412	50 185	50 185
Облигации коммерческих банков РФ	105 426	105 426	43 125	43 125
Российские государственные облигации	91 076	91 076	0	0
Облигации нерезидентов	0	0	15 174	15 174
<b>Средства клиентов</b>	<b>2 708 198</b>	<b>2 707 818</b>	<b>2 806 700</b>	<b>2 793 691</b>
Срочные депозиты юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	82 100	82 109	65 083	64 626
Текущие/расчетные счета юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	563 359	563 359	639 696	639 696
Срочные депозиты физических лиц	1 951 568	1 951 179	1 976 457	1 963 905

Текущие счета /вклады до востребования физических лиц	111 171	111 171	125 464	125 464
<b>Прочие заемные средства</b>	<b>5 112</b>	<b>5 000</b>	<b>5 193</b>	<b>5 525</b>
Субординированные депозиты	5 112	5 000	5 193	5 525

## 28. Операции со связанными сторонами

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своим ключевым управленческим персоналом (членами Правления, членами Совета Директоров), его ближайшими родственниками, организациями, которые находятся под контролем или совместным контролем ключевого управленческого персонала или его ближайших родственников, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, операции с иностранной валютой, хозяйственные операции. В течение отчетного периода большинство данных операций осуществлялось на условиях, значительно не отличающихся от рыночных. Большая часть кредитов, выданных связанным с банком сторонам, являются полностью обеспеченной. Ниже указаны остатки за 31 декабря 2016 и 31 декабря 2015 года по операциям со связанными сторонами:

	31.12.2016 г.	31.12.2015 г.
<b>Кредиты и дебиторская задолженность, в т.ч.:</b>	<b>58 764</b>	<b>83 522</b>
<i>юридических лиц</i>	56 296	80 296
<i>ключевого управленческого персонала</i>	2 468	3 226
<b>Средства клиентов</b>	<b>60 481</b>	<b>46 240</b>
Текущие/расчетные счета на отчетную дату всего, в т.ч.:	3 902	6 450
<i>юридических лиц</i>	976	2 434
<i>ключевого управленческого персонала</i>	2 404	3 909
<i>родственников ключевого управленческого персонала</i>	41	107
<i>иных лиц, оказывающих значительное влияние на деятельность кредитной организации, и их близких членов семьи</i>	481	0
вклады физических лиц всего, в том числе:	56 579	39 790
<i>ключевого управленческого персонала</i>	53 384	36 694
<i>родственников ключевого управленческого персонала</i>	3 179	3 096
<i>иных лиц, оказывающих значительное влияние на деятельность кредитной организации, и их близких членов семьи</i>	16	0

Просроченная задолженность по ссудам, выданным связанным с банком лицам, отсутствует.

Ниже представлены доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2016 год и за 2015 год:

	2016 год	2015 год
Процентный доход, в т.ч.:	13 150	10 362
<i>юридические лица</i>	12 800	9 145
<i>ключевой управленческий персонал</i>	350	1 217
Комиссионные доходы	354	623
<i>юридические лица</i>	212	467
<i>ключевой управленческий персонал</i>	73	109
<i>родственники ключевого управленческого персонала</i>	43	47
<i>иные лица, оказывающие значительное влияние на деятельность кредитной организации, и их близкие члены</i>	26	0

<i>семьи</i>		
Комиссионные расходы	(21)	(9)
<i>ключевой управленческий персонал</i>	(16)	(8)
<i>родственники ключевого управленческого персонала</i>	(1)	(1)
<i>иные лица, оказывающие значительное влияние на деятельность кредитной организации, и их близкие члены семьи</i>	(4)	0
Доходы от операций с иностранной валютой	582	0
<i>ключевой управленческий персонал</i>	680	0
<i>родственники ключевого управленческого персонала</i>	(12)	0
<i>иные лица, оказывающие значительное влияние на деятельность кредитной организации, и их близкие члены семьи</i>	(86)	0
Процентный расход по привлеченным средствам, в т.ч.:	(5 341)	(2 650)
<i>юридических лиц</i>	0	(279)
<i>ключевого управленческого персонала</i>	(5 071)	(1 835)
<i>родственников ключевого управленческого персонала</i>	(269)	(536)
<i>иных лиц, оказывающих значительное влияние на деятельность кредитной организации, и их близких членов семьи</i>	(1)	0
Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных, в т.ч.:	(235)	(653)
<i>юридические лица</i>	(235)	(653)
Операционные доходы	8 018	8
<i>юридическим лицам</i>	6	5
<i>ключевой управленческий персонал</i>	8 012	3
Операционные расходы	(2 753)	(192)
<i>юридическим лицам</i>	(220)	0
<i>ключевой управленческий персонал</i>	(2 413)	(166)
<i>родственники ключевого управленческого персонала</i>	0	(26)
<i>иные лица, оказывающие значительное влияние на деятельность кредитной организации, и их близкие члены семьи</i>	(120)	0

За 2016 год сумма вознаграждения ключевому управленческому персоналу (оплата труда за отчетный период, начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды, ежегодный оплачиваемый отпуск за работу отчетном периоде и т.п.) составила 26 219 тыс. руб. (за 2015 год – 27 671 тыс. руб.).

## 29. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах. Суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в данной финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки текущей стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

---

***Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности***

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение на регулярной 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 убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, для аналогичных активов, содержащихся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

***Принцип непрерывно действующей организации***

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

Прошнуровано, пронумеровано  
и скреплено печатью 71 (Семьдесят один)  
лист

Заместитель генерального  
директора ООО «Прио-Аудит»  
по банковскому аудиту

А.Ю. Травкин  
28 апреля 2017 года

