

**Коммерческий банк «Долинск»
(акционерное общество)
финансовая отчетность
и аудиторское заключение
по состоянию на 31 декабря 2016 года
и за 2016 год**

**Южно-Сахалинск
2017**

Коммерческий банк «Долинск» (акционерное общество)
Финансовая отчетность и Аудиторское заключение

Содержание

Заявление об ответственности руководства	3
Аудиторское заключение по финансовой отчетности, составленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности	4
Отчет о финансовом положении на 31 декабря 2016 года	6
Отчет о прибылях, убытках и прочих компонентах совокупного финансового результата за год, закончившийся 31 декабря 2016 года	7
Отчет о денежных потоках за год, закончившийся 31 декабря 2016 года	8
Отчет об изменении в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2016 года	9
Примечания к финансовой отчетности	11-43

ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ РУКОВОДСТВА

Руководство подготовило и несет ответственность за финансовую отчетность и прилагаемые к ней примечания для Коммерческого банка «Долинск» (акционерное общество). Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности (МСФО) и обязательно включает суммы, основанные на оценках и предположениях руководства.

В Банке действуют системы бухгалтерского контроля и соответствующая учетная политика и учетные процедуры, разработанные с целью обеспечения достаточной уверенности в сохранности активов Банка, исполнения банковских операций в точном соответствии с указаниями руководства и надлежащего отражения в учете, а также для получения доказательств надежности данных бухгалтерского учета для использования их при подготовке финансовой отчетности и другой финансовой информации. Упомянутые системы включают в себя механизмы внутреннего мониторинга, что позволяет руководству иметь достаточную уверенность в эффективности действия процедур контроля, администрирования и требования внутренней подотчетности. Существует ряд ограничений внутреннего характера, влияющих на эффективность любой системы внутреннего контроля, включая возможность допущения ошибки сотрудником, обмана или обхода механизмов контроля. Соответственно, даже эффективно действующая система внутреннего контроля может обеспечить только разумно допустимую степень уверенности при подготовке финансовой отчетности.

Подписано от имени Правления:

**Председатель Правления
А.С. Сидоренко**

**Главный бухгалтер
О.А. Терина**

12 апреля 2017 года



Аудиторское заключение

Адресат

Акционерам, Наблюдательному Совету, Правлению Коммерческого банка «Долинск» (акционерное общество)

Аудируемое лицо

Наименование: Коммерческий банк «Долинск» (акционерное общество) (КБ «Долинск» (АО))

Основной государственный регистрационный номер организации: 1026500538240

Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации: 21.11.90г., регистрационный номер 857

Место нахождения: Российская Федерация, 693010, Сахалинская область, г. Южно-Сахалинск, ул. Комсомольская, 145

Аудитор

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Дальаудит» (ООО «Дальаудит»)

Место нахождения: Российская Федерация, 690002, г. Владивосток, Океанский проспект 123 Б, 4-й этаж

Телефоны: (4232) 26-61-67, 26-55-97; факс (4232) 26-55-97

Web: www.dalaudit.ru

E-mail: audit@dalaudit.ru

Основной государственный регистрационный номер: 1152537002463

ООО «Дальаудит» является членом Саморегулируемой организации (СРО) аудиторов Ассоциация «Содружество» (свидетельство о членстве № 8505, ОРНЗ 11606063927)

Мы провели аудит прилагаемой неконсолидированной финансовой отчетности Коммерческого банка «Долинск» (акционерное общество) (далее - Банк), которая включает неконсолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года, неконсолидированный отчет о прибылях, убытках и прочих компонентах совокупного финансового результата за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, неконсолидированный отчет о денежных потоках средств за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, неконсолидированный отчет об изменениях в собственном капитале, приходящихся на акционеров за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, и примечаний, составляющих краткое изложение основных положений учетной политики и прочей поясняющей информации.

Ответственность аудируемого лица за годовую финансовую отчетность

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

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой финансовой отчетности во всех существенных отношениях на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об

эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Банка, а также оценку представления годовой финансовой отчетности в целом.

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

Мнение

По нашему мнению, годовая финансовая отчетность Коммерческого банка «Долинск» (акционерное общество) отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2016 года, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. N 395-1 «О банках и банковской деятельности»

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

В соответствии со ст. 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года N 395-1 "О банках и банковской деятельности" в ходе аудита годовой бухгалтерской отчетности Банка за 2016 год мы провели проверку:

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

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

- в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России: значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2017 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России. Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями;
- в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
 - а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2016 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;
 - б) действующие по состоянию на 31 декабря 2016 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
 - в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2016 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
 - г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2016 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
 - д) по состоянию на 31 декабря 2016 года к полномочиям совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля

эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 года совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

«12» апреля 2017 года

**Генеральный директор
ООО «Дальаудит»**

Зиганшина О.П.

Квалификационный аттестат аудитора № 01-000618,
выдан на основании Решения СРО НП «АПР» от
02.04.2012 приказ № 09 на неограниченный срок
Член СРО «АСС», ОРНЗ- 21706022542



БАНК ДОЛИНСК

**КБ «Долинск» (ЗАО)
Отчёт о финансовом положении
по состоянию на 31 декабря 2016
(в тысячах рублей)**

	Примечание	2016	2015
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	1 352 092	1 126 779
Обязательные резервы на счетах в Банке России	6	29 471	17 152
Средства в других банках	7	2 027 089	1 347 724
Инвестиции в ассоциированные организации		0	25 880
Кредиты и дебиторская задолженность	8	784 021	1 066 863
Основные средства	10	341 711	332 264
Нематериальные активы	10	5 336	101
Прочие активы	9	7 857	16 564
Налоговый актив		15 390	24 685
<u>ИТОГО АКТИВЫ</u>		<u>4 562 967</u>	<u>3 958 012</u>
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиентов	14	4 177 723	3 559 243
Прочие обязательства	15	23 847	44 049
Налоговое обязательство		26 510	26 715
<u>ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</u>		<u>4 228 080</u>	<u>3 630 007</u>
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ (ДЕФИЦИТ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА)			
Уставный капитал	16	186 612	186 612
Эмиссионный доход	17	6 793	6 793
Фонд переоценки основных средств	10	103 379	102 900
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	18	38103	31 700
<u>ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</u>		<u>334 887</u>	<u>328 005</u>
<u>ИТОГО ПАССИВЫ</u>		<u>4 562 967</u>	<u>3 958 012</u>

Подписано от имени Правления:

Председатель Правления
А.С. Сидоренко

Главный бухгалтер
О.А. Терина

«12» апреля 2017 года

Примечания на страницах с 11 по 43 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности



БАНК ДОЛИНСК

КБ «Долинск» (ЗАО)

Отчет о прибылях, убытках и прочих компонентах совокупного финансового результата за год, закончившийся 31 декабря 2016
(в тысячах рублей)

	Примечание	2016	2015
Процентные доходы	19	290 987	246 318
Процентные расходы	20	(136 093)	(120 376)
<u>ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ (ОТРИЦАТЕЛЬНАЯ ПРОЦЕНТНАЯ МАРЖА)</u>	21	<u>154 894</u>	<u>125 942</u>
Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения кредитного портфеля)	22	(28 865)	(57 811)
<u>ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ (ОТРИЦАТЕЛЬНАЯ ПРОЦЕНТНАЯ МАРЖА) ПОСЛЕ СОЗДАНИЯ РЕЗЕРВА ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ</u>		<u>126 029</u>	<u>68 131</u>
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	23	23 522	31 952
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	24	2 589	(1 711)
Комиссионные доходы	25	122 933	126 614
Комиссионные расходы	26	(15 587)	(10 309)
Прочие операционные доходы	27	145 380	9 177
<u>ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ (РАСХОДЫ)</u>		<u>404 866</u>	<u>223 854</u>
Операционные расходы	28	(388 925)	(251 918)
<u>ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ (РАСХОДЫ)</u>		<u>15 941</u>	<u>(28 064)</u>
<u>ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ</u>		<u>15 941</u>	<u>(28 064)</u>
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль		(9 538)	25 030
<u>ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) ПОСЛЕ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ</u>		<u>6 403</u>	<u>(3 034)</u>
<u>ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) ЗА ПЕРИОД</u>		<u>6 403</u>	<u>(3 034)</u>
<u>ПРОЧИЕ КОМПОНЕНТЫ СОВОКУПНОГО ДОХОДА</u>			
Изменение фонда переоценки основных средств		479	531
<u>ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД, ПРИНАДЛЕЖАЩИЙ ВЛАДЕЛЬЦАМ БАНКА</u>		<u>6 882</u>	<u>(2 503)</u>

Подписано от имени Правления:

Председатель Правления
А.С. Сидоренко

Главный бухгалтер
О.А. Терина

«12» апреля 2017 года

Примечания на страницах с 11 по 43 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

**БАНК ДОЛИНСК**

КБ «Долинск» (ЗАО)

Отчет о денежных потоках за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах рублей)

	Примечание	2016	2015
Денежные средств от операционной деятельности			
Проценты полученные	19	290 987	246 318
Проценты уплаченные	20	(136 093)	(120 376)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	23	23 522	31 952
Комиссии полученные	25	122 933	126 614
Комиссии уплаченные	26	(15 587)	(10 309)
Прочие операционные доходы	27	20 191	8 356
Уплаченные операционные расходы	28	(246 089)	(246 989)
(Расходы) возмещение по налогу на прибыль	11	(11 648)	24 044
<u>Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</u>		<u>48 216</u>	<u>59 610</u>
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	6	(12 319)	72 004
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках	7	(678 260)	(532 500)
Чистый (прирост) снижение по кредитам и дебиторской задолженности	8	237 607	242 190
Чистый прирост (снижение) по прочим активам	9	12 867	(18 459)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	14	614 220	331 418
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	15	8 339	24 182
<u>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности</u>		<u>230 670</u>	<u>178 445</u>
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Инвестиции в ассоциированные организации		25 880	0
Приобретение основных средств	10	(33 826)	16 231
<u>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности</u>		<u>(7 946)</u>	<u>16 231</u>
Денежные средства от финансовой деятельности			
Прочие взносы в уставный капитал	16		0
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг			0
<u>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности</u>			<u>0</u>
<u>Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты</u>		<u>2 589</u>	<u>(1 711)</u>
<u>Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов</u>		<u>225 313</u>	<u>933 814</u>
<u>Денежные средства и их эквиваленты на начало года</u>		<u>1 126 779</u>	<u>1 126 779</u>
<u>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</u>		<u>1 352 092</u>	<u>192 965</u>

Подписано от имени Правления:

Председатель Правления
А.С. Сидоренко

Главный бухгалтер
О.А. Терина

«12» апреля 2017 года

Примечания на страницах с 11 по 43 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

**БАНК ДОЛИНСК**

КБ «Долинск» (ЗАО)

Отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах рублей)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки основных средств	(Непокрытый убыток) Нераспределенная прибыль	Итого собственных средств
Остаток на 31 декабря 2013 года	<u>186 612</u>	<u>6 793</u>	<u>126 144</u>	<u>25 657</u>	<u>345 206</u>
Совокупный доход за 2014 год:					
Чистая прибыль/(убыток) за год				<u>9 077</u>	<u>9 077</u>
Изменение фонда переоценки основных средств			<u>(23 775)</u>		<u>(23 775)</u>
Остаток на 31 декабря 2014 года	<u>186 612</u>	<u>6 793</u>	<u>102 369</u>	<u>34 734</u>	<u>330 508</u>
Совокупный доход за 2015 год:					
Чистая прибыль/(убыток) за год				<u>(3 034)</u>	<u>(3 034)</u>
Изменение фонда переоценки основных средств			<u>531</u>		<u>531</u>
Остаток на 31 декабря 2015 года	<u>186 612</u>	<u>6 793</u>	<u>102 900</u>	<u>31 700</u>	<u>328 005</u>
Совокупный доход за 2016 год:					
Чистая прибыль/(убыток) за год	-	-	-	<u>6 403</u>	<u>6 403</u>
Изменение фонда переоценки основных средств	-	-	<u>479</u>	-	<u>479</u>
	<u>186 612</u>	<u>6 793</u>	<u>103 379</u>	<u>38 103</u>	<u>334 887</u>

Подписано от имени Правления:

Председатель Правления
А.С. Сидоренко

Главный бухгалтер
О.А. Терина

«12» апреля 2017 года

Примечания на страницах с 11 по 43 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

КБ «Долинск» (ЗАО)
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах рублей)

1. Основная деятельность Банка

Коммерческий банк «Долинск» (акционерное общество) (далее по тексту Банк) является коммерческим Банком, зарегистрированным в форме закрытого акционерного общества с ограниченной ответственностью акционеров. Банк является преемником одного из бывших государственных Банков, который получил лицензию Банка России на осуществление банковских операций 21 ноября 1990 года и был перерегистрирован в форме закрытого акционерного общества в декабре 2001 года. По состоянию на 31 декабря 2016 года Банк имел несколько структурных подразделений:

- дополнительный офис в г. Долинск Сахалинской области
- дополнительный офис в г. Корсаков Сахалинской области

Банк зарегистрирован по адресу: Россия, 693010, Сахалинская область, г. Южно-Сахалинск, ул. Комсомольская, 145

По состоянию на 31 декабря 2016 года персонал Банка составил – 150 человек (2015: 156)

Основным видом деятельности Банка является осуществление коммерческих и розничных банковских операций на территории Российской Федерации, ориентированных на средний и малый бизнес. Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации», свидетельство № 162 от 11 ноября 2004г.

Банк не имеет головной компании/компаний, которые составляют консолидированную финансовую отчетность.

Структура основных акционеров на 31.12.2016 представлена ниже:

№ п\п	Наименование	Доля в уставном капитале, %
1	Буркова А.В.	37,57%
2	Скомаровская Е.В.	37,57%
3	ЗАО «Истра»	9,00%
4	Веремеенко И.А.	8,44%
5	Сахно О.А.	6,72%

Структура основных акционеров на 31.12.2015 представлена ниже:

№ п\п	Наименование	Доля в уставном капитале, %
1	Скомаровская Е.В.	37,57
2	Буркова А.В.	37,57
3	ТК ООО «Гарант-Центр»	17,94
4	Сахно О.А.	6,72
5	Прочие	0,2

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Правительство Российской Федерации продолжает экономические реформы и совершенствование юридического, налогового и нормативного законодательства. Текущие действия Правительства, сфокусированные на модернизации экономики России, нацелены на повышение производительности труда и качества выпускаемой продукции, а также на увеличение доли отраслей, выпускающих наукоемкую продукцию и услуги.

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и создают дополнительные трудности для компаний, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации. Политическая и экономическая нестабильность, текущая ситуация с введением санкций, неопределенность и волатильность фондового и товарного рынков и другие риски оказали и могут продолжать оказывать влияние на российскую экономику. Руководство определяло резервы под обесценение с учетом экономической ситуации и перспектив на конец отчетного периода.

Будущее экономическое развитие Российской Федерации зависит от внешних факторов и мер внутреннего характера, предпринимаемых правительством для поддержания роста и внесения изменений в налоговую, юридическую и нормативную базы. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития бизнеса Группы в современных условиях, сложившихся в бизнесе и экономике.

В 2016 году под влиянием мер, принятых Правительством Российской Федерации по насыщению рынков, проводимой тарифной и денежно-кредитной политики, потребительская инфляция в России снизилась до однозначных значений. По итогам года инфляция составила 5,4 %, годом ранее инфляция составила 12,9%. Столь значительное замедление инфляции обеспечивалось низким ростом цен на продовольственные товары в результате процессов импортозамещения и хорошего урожая, что способствовало росту предложения более дешевой отечественной продукции. Основным фактором столь низкой инфляции в 2016г. стало беспрецедентное снижение потребительского спроса, так как в 2016г. товароборот сократился на 5,2%, а за два последних года снижение составило 14,7%. Другими факторами были укрепление рубля и рост предложения на отдельных товарных рынках.

<u>Год, окончившийся</u>	<u>Инфляция за период</u>
31 декабря 2016	5,4
31 декабря 2015	12,91
31 декабря 2014	11,4
31 декабря 2013	6,5
31 декабря 2012	6,6
31 декабря 2011	6,1

Валютные операции

Иностраные валюты, в особенности доллар США и Евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих операций и сделок, совершаемых в России. Ниже представлены курсы рубля по отношению к доллару США и Евро, установленные Банком России:

<u>Дата</u>	<u>Доллар США</u>	<u>Евро</u>
31 декабря 2016	60,6569	63,8111
31 декабря 2015	72,8827	56,2584
31 декабря 2014	56,2584	68,3427
31 декабря 2013	32,7292	44,9699
31 декабря 2012	30,3727	40,2286

Ставка рефинансирования в 2016 году составила 10,00 % (2015- 8,25%), ключевая ставка Банка России на 31.12.2016- 10 % (2015-11%). С 1 января 2016 года Банком России не устанавливается самостоятельное значение ставки рефинансирования Банка России, значение ставки рефинансирования Банка России приравнивается к значению ключевой ставки Банка России, определенному на соответствующую дату.

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

3. Принципы составления финансовой отчетности

Основы составления отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности («МСФО»), в которых обобщаются стандарты и трактовки, утвержденные Международным Советом по Стандартам Финансовой Отчетности, а также остающиеся в силе Международные Бухгалтерские Стандарты («МСБУ») и разъяснения Постоянного Комитета по Интерпретациям («ПКИ»), утвержденные Комитетом по Международным Стандартам. Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства России и Российскими Стандартами Бухгалтерского Учета («РСБУ»). Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных данных с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие с МСФО. Они были подготовлены с учетом принципа непрерывности деятельности Банка.

Валюта измерения операций банка и представления отчетности

Учетные записи Банка ведутся в российских рублях, и российские рубли были использованы в качестве валюты измерения операций Банка для целей составления данной финансовой отчетности, так как руководство Банка считает, что именно эта валюта наилучшим образом отражает экономическую сущность операций и условий деятельности Банка.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если не установлено иное, все финансовые инструменты Банка отражены в данной финансовой отчетности по их реальной стоимости. Оценочная реальная стоимость приблизительно равна суммам, на которые данные финансовые инструменты могут быть обменены при совершении сделок на обычных коммерческих условиях между сторонами по состоянию на конец года. Для ряда финансовых инструментов не существует развитого активного рынка для определения их реальной стоимости, что обусловило применение в отношении данных финансовых инструментов специальных методов оценки, основанных на суждении и предположении. Особенности примененных методов оценки приведены далее. В свете вышеизложенного, представленная реальная стоимость не должна рассматриваться в качестве реализационной в случае немедленного заключения сделки по данным финансовым инструментам.

Изменения в учетной политике

В целом применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году. МСФО и Интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка или могут быть применены к нему в будущем:

Поправки к МСФО (IAS) 1 - Инициатива в сфере раскрытия информации

Поправки к МСФО (IAS) 1 скорее разъясняют, а не значительно изменяют существующие требования МСФО (IAS) 1. Поправки разъясняют следующее:

- требования МСФО (IAS) 1 к определению существенности;
- отдельные статьи в отчетах о прибылях и убытках и ПСД и в отчете о финансовом положении могут быть дезагрегированы;
- у организаций имеется возможность выбирать порядок представления примечаний к финансовой отчетности;
- доля ПСД ассоциированных компаний и совместных предприятий, учитываемых по методу долевого участия, должна представляться агрегировано в рамках одной статьи с расшифровкой по статьям, которые будут или не будут впоследствии переклассифицированы в состав прибыли или убытка.

Кроме этого, поправки разъясняют требования, которые применяются при представлении дополнительных промежуточных итоговых сумм в отчете о финансовом положении и отчетах о прибылях и убытках и ПСД. Данные поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Данные поправки не оказывают какого-либо влияния на Группу.

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 - Инвестиционные организации: применение исключения из требования о консолидации

Поправки регулируют вопросы, возникшие при применении инвестиционными организациями исключения, предусмотренного МСФО (IFRS) 10 «*Консолидированная финансовая отчетность*». 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 «*Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия*» 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 (в тысячах российских рублей)

Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты, и должны применяться на ретроспективной основе. Данные поправки не оказывают какого-либо влияния на Группу, т.к. Группа не применяет исключение из требования о консолидации.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 гг.

Данные улучшения вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Они включают, в частности, следующие изменения:

МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность»

Выбытие активов (или группы активов) обычно происходит путем продажи либо распределения в пользу собственников. Поправка разъясняет, что замена одного из этих методов другим считается не новым планом выбытия, а продолжением первоначального плана. Таким образом, требования МСФО (IFRS) 5 применяются непрерывно. Данная поправка должна применяться перспективно.

МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»

Поправка разъясняет, что договор на обслуживание, предусматривающий комиссионное вознаграждение, может представлять собой продолжающееся участие в финансовом активе. Компания должна оценить характер такого соглашения и комиссионного вознаграждения в соответствии с предлагаемым в МСФО (IFRS) 7 руководством по оценке продолжающегося участия, чтобы определить, является ли раскрытие информации необходимым. Оценка того, какие договоры на обслуживание представляют собой продолжающееся участие, должна проводиться на ретроспективной основе. При этом компания не обязана

раскрывать требуемую информацию в отношении какого-либо периода, предшествовавшего тому, в котором компания впервые применила данную поправку.

По мнению Руководства Банка новые стандарты и интерпретации не окажут существенного воздействия на финансовую отчетность Банка, подготовленную за 2016 год.

4. Основные принципы учетной политики

При подготовке финансовой отчетности в соответствии с МСФО Руководством Банка производятся оценки, расчеты и делаются допущения, которые влияют на учетную политику Банка и отчетные данные по активам, обязательствам, доходам и расходам. Оценки и допущения основаны на профессиональных суждениях компетентных органов/лиц, включающих предыдущий опыт, а также ряд иных факторов, являющихся существенными в данных обстоятельствах, результаты которых служат основой для суждений об оценках активов и обязательств, не являющихся очевидными из других источников. Несмотря на то, что профессиональные суждения основаны на знаниях Руководством о мероприятиях и деятельности Банка, конечные результаты могут отличаться от данных оценок. Ниже приводятся ключевые суждения и оценки Руководства, сделанные в процессе применения учетной политики Банка и значительно влияющие на данные финансовой отчетности:

Оценка по справедливой стоимости

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

- либо на основном рынке для данного актива или обязательства;
- либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства.

У Банка должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды от использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом или его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Банк использует такие методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные.

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом:

Уровень 1 - рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);

Уровень 2 - модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;

Уровень 3 - модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

В случае активов и обязательств, которые признаются в финансовой отчетности на периодической основе, Банк определяет факт перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

Финансовые активы

Первоначальное признание

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 39 финансовые активы классифицируются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. При первоначальном отражении в учете финансовых активов Банк присваивает им соответствующую категорию и в дальнейшем может переклассифицировать финансовые активы в определенных случаях, как описано ниже.

Дата признания

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату операции, т.е. на дату, когда Банк берет на себя обязательство по покупке актива. К стандартным операциям по покупке или продаже относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в сроки, установленные законодательством или принятые на рынке.
(в тысячах российских рублей)

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, классифицируемые в качестве предназначенных для торговли (в том числе торговые ценные бумаги), включаются в категорию «финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Финансовые активы классифицируются в качестве предназначенных для торговли, если они приобретены для целей продажи в ближайшем будущем. Производные инструменты также классифицируются как предназначенные для торговли, за исключением случаев, когда они представляют собой эффективные инструменты хеджирования. Доходы и расходы по финансовым активам, предназначенным для торговли, отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения классифицируются в качестве удерживаемых до погашения в случае, если Банк намерена и способна удерживать их до срока погашения. Инвестиции, которые Банк намерена удерживать в течение неопределенного периода времени, не включаются в данную категорию. Инвестиции, удерживаемые до погашения, впоследствии учитываются по амортизированной стоимости. Доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках при обесценении инвестиций, а также в процессе амортизации.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность - это непроизводные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Они не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем и не классифицированы в качестве торговых ценных бумаг или инвестиционных ценных бумаг, имеющих место в наличии для продажи». Такие активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы по таким активам отражаются в отчете о прибылях и убытках при выбытии или обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

Кредиты и авансы, предоставленные Банком в виде денежных средств непосредственно заемщику, классифицируются как предоставленные кредиты и дебиторская задолженность. Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке.

В дальнейшем предоставленные кредиты и дебиторская задолженность определяются путем применения одного из методов оценки, а именно:

- учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резерва на безнадежную и сомнительную задолженности, а также на потенциальное обесценение кредитов.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок на три пункта, 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 расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода/расхода по предоставленному кредиту, и соответствующий доход (определенный с использованием метода эффективной доходности) отражается в отчете о прибылях и убытках.

Резерв под обесценение кредитов формируется при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что имеется риск в получении сумм, причитающихся к выплате в соответствии с первоначальными условиями кредитного соглашения.

Оценка будущих убытков по кредитам и дебиторской задолженности предполагает использование профессиональных суждений и определенных допущений.

Основными факторами, принимаемыми во внимание при расчете резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам, являются:

- рост, состав и качество кредитного портфеля;
- уровень просроченной ссудной задолженности (по каждому компоненту кредитного портфеля);
- показатели кредитных рейтингов, присвоенных заемщикам;
- оценки текущих экономических условий, в которых заемщики осуществляют свою деятельность.

Чистая сумма резервов, сформированных в течение отчетного периода, отражается в отчете о прибылях и убытках.

Кредитный портфель Банка пересматривается ежемесячно в целях определения признаков снижения стоимости. Такими признаками являются задержки платежей по основному долгу и процентам, либо негативная финансовая информация о заемщике. Убыток от снижения стоимости рассчитывается на основе оценок Руководства о будущих денежных потоках по кредиту. Данные оценки основываются на опыте сотрудничества с заемщиком, секторе экономики, в котором заемщик осуществляет свою деятельность, и географическом расположении заемщика. Для расчета убытка от обесценения на портфельной основе используются аналитические данные, такие как статистика Центрального Банка России, включая статистику задолженности по секторам экономики и регионам. Размер убытков от снижения стоимости составляет разницу между балансовой стоимостью кредита и текущей стоимостью будущих денежных потоков (не включая будущие потери по кредитам) дисконтированную с использованием эффективной процентной ставки. Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой непроемкие финансовые активы, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи или не включенные ни в одну из трех вышеназванных категорий. После первоначального отражения в учете финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, при этом доходы и расходы отражаются в прочем совокупном доходе до момента выбытия или обесценения инвестиции. В этом случае накопленные доходы и расходы, ранее отраженные в прочем совокупном доходе, переклассифицируются в консолидированный отчет о прибылях и убытках. Однако проценты, рассчитываемые по методу эффективной ставки процента, отражаются в составе прибыли или убытка.

Переклассификация финансовых активов

Если в отношении непроемкого финансового актива, классифицированного как предназначенный для торговли, Банк больше не имеет намерения продать его в ближайшем будущем, он может быть переклассифицирован из категории финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в следующих случаях:

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

Финансовый актив, классифицированный как имеющийся в наличии для продажи, если он соответствует определению кредитов и дебиторской задолженности, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения.

Финансовые активы переклассифицируются по справедливой стоимости на дату переклассификации. Доходы и расходы, признанные ранее в отчете о прибылях и убытках, не сторнируются. Справедливая стоимость финансового актива на дату переклассификации становится его новой первоначальной или амортизированной стоимостью (в тысячах российских рублей).

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня.

К денежным средствам и их эквивалентам относятся все межбанковские размещения «овернайт» и «до востребования».

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 Центральном Банке Российской Федерации представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций, в связи с чем они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Основные средства

Оборудование и прочие основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной (где это необходимо) до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31.12.2016г., за вычетом накопленного износа (амортизации).

Если балансовая стоимость актива (объекта ОС) превышает его расчетную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница относится на счет прибылей и убытков.

Расчетная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой цены продажи актива и ценности его использования.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия объектов основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли (убытка).

Затраты на ремонт и эксплуатацию ОС отражаются в отчете о прибылях и убытках (списываются на расходы) в периоде их возникновения.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости. По завершении строительства активы будут переведены в соответствующую категорию основных средств и будут отражены по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не амортизируется до ввода актива в эксплуатацию.

Амортизация рассчитывается по методу равномерного списания в течение полезного использования активов, исходя из перечисленных ниже сроков их полезного использования:

№	Наименование групп ОС	Срок полезного использования (лет)
1	Здания сооружения	50
2	Транспортные средства и прочие активы	3-5

Порядок отражения доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по методу начисления. В случае если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов, он переоценивается до возмещаемой стоимости с

последующим отражением процентного дохода. В случае если возникает сомнение в своевременном погашении процентов по кредитам, процентные доходы не включаются в состав процентных доходов.

Комиссионные и прочие доходы и расходы отражаются по методу начисления в течение периода предоставления услуги. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период, пропорционально объему оказанных услуг.

Нарощенные процентные доходы и наращенные процентные расходы включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу на день проведения операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения операции в иностранной валюте, включается в отчет о совокупном доходе по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции. Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту РФ по официальному курсу Банка России на дату составления баланса.

Ниже приведены обменные курсы за 31 декабря 2016 и 2015 годов, использованные Банком при составлении финансовой отчетности:

<u>Дата</u>	<u>Доллар США</u>	<u>Евро</u>
31 декабря 2016	60,6569	63,8111
31 декабря 2015	72,8827	56,2584

Уставный капитал и эмиссионный доход

Величина уставного капитала отражается по исторической стоимости с учетом изменения индекса цен по состоянию на 31.12.2002г. Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства РФ. Расходы по налогообложению в отчете о совокупном доходе за год включают текущие налоговые платежи и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц, между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые как предполагается, будут

применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые будут установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

В отчетном периоде Руководством принято решение отложенный налоговый актив признавать только в сумме отложенного налогового обязательства, в части превышения суммы налогового актива над суммой налогового обязательства отложенный налог на прибыль признается равным нулю.

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Помимо этого, Банк не имеет льгот для сотрудников после прекращения трудовой деятельности.

Взаимозачеты

В случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство, финансовые активы и обязательства взаимно зачитываются, и в бухгалтерском балансе отражается чистая величина.

Убыток от снижения стоимости финансовых активов

Финансовые активы Банка пересматриваются на постоянной основе в целях определения признаков снижения стоимости. При принятии решения о списании убытка от снижения стоимости, Руководство Банка оценивает, существуют ли данные, указывающие на какое-либо измеримое уменьшение будущих денежных потоков, относящихся к данному активу. Руководство использует свой опыт и компетентность для определения размеров и временного промежутка будущих денежных потоков. Профессиональное суждение по прочим активам и формирование (регулирование) их стоимости основывается на следующих принципах:

- соответствие фактических действий по классификации (реклассификации) прочих активов требованиям учетной политики Банка по МСФО;
- комплексный и объективный анализ всей информации, принимаемой во внимание при оценке риска по прочим активам;
- своевременность классификации (реклассификации) прочих активов, формирования (регулирования) резерва под обесценение и достоверность отражения изменений размера резерва в учете и отчетности.

Основными факторами, по которым Банк определяет обесценен ли финансовый актив или нет ("события убытка"),

являются наличие просроченной задолженности и возможность реализации соответствующего обеспечения, если таковое существует. Финансовый актив считается просроченным, если другая сторона не произвела платеж в установленный договором срок. Далее принимаются другие основные критерии, которые также 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 контрагента значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- контрагент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности контрагента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- ухудшение (исчезновение) активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений контрагента (по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- информация о степени и склонности к нарушениям контрагентом условий договора по аналогичным финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в отчете о совокупном доходе по мере их понесения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания финансового актива. Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов. 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.

Уточнение размера обесценения по прочим активам в связи с изменением уровня риска потерь, изменением стоимости активов (в том числе вызванным изменением официального курса иностранной валюты, в которой номинированы элементы расчетной базы, по отношению к рублю, установленного Банком России) осуществляется по состоянию на последнее число месяца, следующего за отчетным.

Обязательства по уплате единого социального налога

Банк производит взносы в отношении своих сотрудников в:

- пенсионный фонд,
- фонд социального страхования,
- фонд обязательного медицинского страхования.

Расходы по отчислениям в вышеназванные фонды включаются в состав расходов на содержание персонала по мере их возникновения.

Других обязательств в отношении пенсионного обеспечения своих сотрудников у Банка не существует.

Операционная аренда

Сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в отчете о совокупном доходе с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Оценка финансовых инструментов при первоначальном признании

При первоначальном признании финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости, которая корректируется с учетом непосредственно связанных с ними комиссий и затрат в случае инструментов, не переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Наилучшим доказательством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки. Руководство Банка приходит к выводу, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки:

-если справедливая стоимость подтверждается котировками на активном рынке для идентичного актива или обязательства (т.е. исходные данные Уровня 1) или основана на методике оценки, которая использует данные исключительно наблюдаемых рынков, Банк признает разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки в качестве дохода или расхода;

-во всех остальных случаях первоначальная оценка финансового инструмента корректируется для отнесения на будущие периоды разницы между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания Банк признает отложенную разницу в качестве дохода или расхода исключительно в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми либо если признание инструмента прекращается.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Финансовый актив (или, где применимо - часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в консолидированном отчете о финансовом положении, если:

-срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;

-Банк передал право на получение денежных потоков от актива или принял обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения.

-Банк либо (а) передал практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передал, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передала контроль над данным активом.

В случае если Банк передал свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в пределах продолжающегося участия Банка в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Банку.

Если продолжающееся участие в активе принимает форму проданного и/или купленного опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, размер продолжающегося участия Банка - это стоимость передаваемого актива, который Банк может выкупить, за исключением случая проданного опциона на продажу (опцион «пут»), (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае размер продолжающегося участия Банка определяется как наименьшая из двух величин: справедливая стоимость передаваемого актива и цена исполнения опциона.

Финансовые обязательства

Снятие с учета 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, первоначальное обязательство снимается с учета, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка (в тысячах российских рублей)

В ходе осуществления обычной деятельности Банк предоставляет финансовые гарантии в форме аккредитивов, гарантий и акцептов. Договоры финансовой гарантии первоначально признаются в финансовой отчетности по справедливой стоимости по статье «Прочие обязательства» в размере полученной комиссии. После первоначального признания обязательство Банка по каждому договору гарантии оценивается по наибольшей из двух величин: сумма амортизированной комиссии или наилучшая оценка затрат, необходимых для урегулирования финансового обязательства, возникающего по гарантии.

Увеличение обязательства, связанное с договорами финансовой гарантии, учитывается в отчете о прибылях и убытках. Полученная комиссия признается в отчете о прибылях и убытках на равномерной основе в течение срока действия договора гарантии.

5. Денежные средства и их эквиваленты

К денежным средствам и их эквивалентам в целях составления отчетности отнесены наличные денежные средства в кассе, денежные средства, размещенные на корреспондентских счетах и счетах участников расчетов в кредитных организациях. Руководство Банка рассматривает приведенные ниже денежные средства и их эквиваленты как высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств. Руководство Банка, основываясь на профессиональных суждениях о финансовом состоянии Банков-корреспондентов, считает, что риск изменения их стоимости отсутствует.

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Наличные денежные средства	410 184	365 801
Корреспондентские счета в Банке России (кроме обязательных резервов)	604 804	384 665
Корреспондентские счета в кредитных организациях – корреспондентах	372 678	410 796
Резерв под обесценение	(35 574)	(34 483)
<u>Итого денежных средств и их эквивалентов</u>	<u>1 352 092</u>	<u>1 126 779</u>

По состоянию на 31 декабря 2016 года Банк имеет корреспондентские счета, открытые в валюте Российской Федерации и иностранной валюте, в следующих российских банках:

Наименование кредитной организации - корреспондента	Регистрационный номер	Код страны нахождения кредитной организации
АО «Альфа-банк»	1326	643
АО «Юникредит»	1	643
АО «Газпромбанк»	354	643
КУ «Мастер-Банк» (ОАО) ГК «АСВ»***	2 176	643
НКО АО НРД	3294-К	643
РНКО «Платежный центр»	3166-К	643

*** СВИФТ-код Мастер-Банка закрыт ввиду отзыва лицензии на осуществление банковских операций

Руководством оценен риск размещения денежных средств на корреспондентских счетах в банках - резидентах в сумме 35 574 тыс. руб., (2015: 34 483).

Ниже представлено движение резерва под обесценение средств на корреспондентских счетах

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
<u>Резерв под обесценение средств на корреспондентских счетах на 1 января</u>	<u>34 483</u>	<u>35 467</u>
(Восстановление резерва)/начисление резерва	(104 655)/ 105 746	(27 646)/ 26 661
Чистое изменение резерва под обесценение	1 091	(985)
<u>Резерв под обесценение средств в других банках на 31 декабря</u>	<u>35 574</u>	<u>34 483</u>

6. Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках) представлены средствами, депонированными в Банке России (центральных банках), 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.

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте РФ, перечисленные в Банк России	24 049	13 757
Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в иностранной валюте, перечисленные в Банк России	5 422	3 395
<u>Итого обязательных резервов</u>	29 471	17 152

Банк депонирует обязательные резервы в Банке России на постоянной основе.

7. Средства в других банках

К средствам в других банках отнесены предоставленные денежные средства кредитным организациям (включая Банк России), подлежащие погашению на установленную или определяемую дату. При этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами, и не имеющей котировок на открытом рынке. Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств.

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	150 000	250 000
Депозиты и иные размещенные средства в Банке России	1 870 000	1 100 000
Средства в клиринговых организациях	7 333	
Процентные доходы к получению, приходящиеся на отчетную дату	1 329	224
Резерв под обесценение	(1 573)	(2 500)
<u>Итого средств в других банках</u>	2 027 089	1 347 724

Банк размещает свободные ресурсы на межбанковском рынке, руководствуясь принципами осторожности, диверсифицируя кредитный риск с учетом оценки финансового состояния банка-заемщика, его репутации, кредитной истории и рассчитанного на основе агрегирования указанных критериев лимита доверия к банку (средства в других банках не имеют обеспечения).

География местонахождения банков-корреспондентов по операциям размещения временно свободных кредитных ресурсов определяется в основном Сахалинской областью.

В целях составления отчетности в соответствие с МСФО, ставки по межбанковским кредитам и депозитам:

- принимаются в качестве рыночных, если срок размещения ресурсов на рынке МБК не превышает одного месяца;

- приводятся к рыночным (исходя из величины ключевой ставки Банка России на момент их выдачи), если срок - свыше одного месяца.

По состоянию на 31.12.2016 Банк разместил свободные денежные средства на рынке МБК и в депозиты в Банке России. Справедливая стоимость финансового элемента «Средства в других банках» составила 2 019 829 (2015: 1 347 724) тыс. руб.

По мнению Руководства Банка, справедливая стоимость размещенных денежных средств на межбанковском рынке соответствует балансовой. В отчетном периоде на межбанковском рынке было размещено всего 19 085 000 тыс. руб., в том числе в Банке России - 5 465 000 тыс. руб. (2015: 24 464 000 ; 1 250 000).

Резерв под обесценение средств, размещаемых в Банке России, не формировался. Ниже представлено движение резерва на возможные потери по средствам, размещенным на межбанковском рынке.

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
<u>Резерв под обесценение средств в других банках 1 января</u>	2 500	0
(Восстановление резерва)/начисление резерва	(112 000)/	(117 390)/

Чистое изменение резерва под обесценение	111 073 (927)	119 890 2 500
<u>Резерв под обесценение средств в других банках на 31 декабря</u>	<u>1 573</u>	<u>2 500</u>

8. Кредиты и дебиторская задолженность

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Текущие кредиты и дебиторская задолженность	845 902	1 100 208
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(63 310)	(34 578)
Просроченные кредиты и дебиторская задолженность	71 340	70 316
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(71 228)	(70 168)
Процентные доходы к получению, приходящиеся на отчетную дату	1317	1 085
<u>Итого кредитов и дебиторской задолженности</u>	<u>784 021</u>	<u>1 066 863</u>

В целях составления финансовой отчетности ссудная задолженность принята по возмещаемой стоимости с учетом сформированного резерва на возможные потери и процентных платежей, приходящихся на дату составления отчетности.

Для оценки справедливой стоимости кредитных вложений приняты во внимание состояние и конъюнктура рынка кредитных продуктов на территории Сахалинской области, а также средневзвешенные ставки размещения средств в разрезе сроков и экономических субъектов. Средневзвешенная процентная ставка на конец отчетного периода по кредитам в рублях составила 15,41 % (2015: 15,64 %). По мнению Руководства Банка в течение 2016 и 2015 гг не было размещений средств в кредиты по ставке ниже, чем рыночная. В соответствие с Учетной политикой за рыночную ставку принята ключевая ставка Банка России, которая составила на 31.12.2016г.- 10% (2015-11%).

Размещение средств в кредиты и дебиторскую задолженность по субъектам (без учета резерва под обесценение и начисленных процентов, приходящихся на отчетную дату) представлено ниже:

<u>Субъекты</u>	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Корпоративные кредиты	119 992	229 030
Кредиты субъектам малого предпринимательства	605 770	773 899
Кредиты физическим лицам, оцениваемым на индивидуальной основе	90 316	91 259
Кредиты, сгруппированные в однородные портфели	101163	76336
<u>Итого</u>	<u>917 241</u>	<u>1 170 524</u>

Структурные изменения в портфеле кредитов и дебиторской задолженности в процентном отношении к их общему объему (без учета резерва под обесценение и начисленных процентов, приходящихся на отчетную дату) в отчетном году по сравнению с предшествующим (2015) годом представлены в таблице ниже:

<u>Субъекты</u>	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Корпоративные кредиты	13,08	19,57
Кредиты субъектам малого предпринимательства	66,04	66,12
Кредиты физическим лицам, оцениваемым на индивидуальной основе	9,85	7,79
Кредиты, сгруппированные в однородные портфели	11,03	6,52
<u>Итого</u>	<u>100,00</u>	<u>100,00</u>

Ниже представлена структура кредитного портфеля по секторам экономики за 31 декабря 2016 и 2015 гг:

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Органы власти	0	0
Производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	94293	93762
Химическое производство	0	59799
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	10000	14500
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	47202	21750
Строительство	54500	201000
Транспорт и связь	69026	43810

Оптовая и розничная торговля	234563	300976
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	116180	167084
Прочие виды деятельности	27220	89799
На завершение расчетов	12878	10449
Физические лица	191479	167595
Итого	917 241	1 170 524

Деление кредитного портфеля на 31 декабря 2016 (до вычета резерва под обесценение):

Остатки ссудной задолженности по категориям (тыс. руб.)	Сумма, тыс. руб.	Количество ссуд	%
Менее 15	302,41	37	0,03
От 15 до 150	17 656,94	302	1,93
От 150 до 300	19 471,34	94	2,12
От 300 до 1,500	97 582,68	143	10,63
От 1,500 до 3,000	116 855,42	52	12,74
От 3,000 до 7,500	178 824,17	43	19,5
От 7,500 до 30,000	202 348,04	47	22,07
Более 30,000	284 200,0	6	30,98
Итого ссуды клиентам	917 241	724	100

Деление кредитного портфеля на 31 декабря 2015 (до вычета резерва под обесценение):

Остатки ссудной задолженности по категориям (тыс. руб.)	Сумма, тыс.руб.	Количество ссуд	%
Менее 15	2 215	328	0,19
От 15 до 150	17 238	273	1,46
От 150 до 300	62 541	64	5,33
От 300 до 1,500	58 748	87	5,08
От 1,500 до 3,000	43 011	20	3,66
От 3,000 до 7,500	82 996	20	7,08
От 7,500 до 30,000	409 304	24	34,96
Более 30,000	494 471	10	42,24
Итого ссуды клиентам	1 170 524	826	100

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются Банком по амортизированной стоимости (в момент первоначального признания – по справедливой стоимости, при этом в качестве рыночной процентной ставки Банк применяет ключевую ставку Банка России, действующую на дату выдачи каждого отдельно взятого кредита, по однородным группам кредитов, на которые условно дифференцирован кредитный портфель, с отклонением в интервале +/- 3 процентов).

При определении амортизированной стоимости кредитов и дебиторской задолженности Банк не применяет дисконтирование будущих денежных потоков в следующих случаях:

а) если одновременно выполняются три условия:

- кредит выдан под рыночную процентную ставку;
- кредит погашается траншами (проценты либо основной долг + проценты);
- если комиссии, взимаемые по кредиту, по отношению к сумме процентов, начисленных за весь срок пользования кредитом, незначительны, то есть составляют не более 10%.

В отношении кредитов и дебиторской задолженности (входящих в группу финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости) Банком проводится двухступенчатое тестирование на обесценение, основанное на модели понесенных убытков (событиях обесценения). После определения объективных признаков обесценения на индивидуальной основе и при условии отсутствия таких признаков кредиты (дебиторская задолженность) включаются в группу со схожими характеристиками кредитного риска на предмет определения признаков обесценения на совокупной основе. Актив (кредит, дебиторская задолженность), отдельно рассматриваемый на предмет обесценения и оказавшийся подверженным обесценению, не включается в группу активов, совместно оцениваемых на обесценение (резерв создается на индивидуальной основе). Вместе с тем, актив, который при тестировании на предмет обесценения на индивидуальной основе, не фиксировался как обесцененный, может быть признан обесцененным по результатам тестирования на совокупной основе.

При проведении совокупной оценки на предмет обесценения Банк сформировал следующие группы кредитов:

- кредиты, предоставленные корпоративным клиентам;
- кредиты, предоставленные субъектам малого предпринимательства;*
- потребительские кредиты;

Справочный комментарий:

К субъектам малого предпринимательства отнесены хозяйствующие субъекты (юридические лица и индивидуальные предприниматели) в соответствии с установленными Федеральным законом от 24.07.2007 N 209-ФЗ (ред. от 03.07.2016) "О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации" критериями» имеющие предельные значения дохода, полученного от осуществления предпринимательской деятельности за предшествующий календарный год, определяемого в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, суммируемого по всем осуществляемым видам деятельности и применяемого по всем налоговым режимам, для следующих категорий субъектов малого и среднего предпринимательства:

- микропредприятия - 120 млн. рублей;
- малые предприятия - 800 млн. рублей;
- средние предприятия - 2 млрд. рублей.

Влияние индивидуального обесценения кредитов экстраполируется на соответствующую группу через коэффициент обесценения, вычисляемый как соотношение суммы индивидуально обесцененных кредитов к суммарной ссудной задолженности по группе.

Основанием для оценки ожидаемых денежных потоков по выданным кредитам служат:

- договорные денежные потоки;
- исторический опыт убытков.

Историческая норма убытков для каждой группы кредитов определяется как средний процент обесценения кредитов за последние три-пять лет:

- сумма обесцененной задолженности за каждый год исторического периода, делится на сумму ссудной задолженности соответствующей группы кредитов на начало года, умножается на 100 %;
- вычисляется среднегодовой процент обесценения по формуле средней арифметической (исходя из количества лет исторического периода).

Исторические нормы убытков корректируются на основе данных, отражающих текущие экономические условия.

Не признаются убытки от обесценения при первоначальном отражении актива в Отчете о финансовом положении Банка и убытки, ожидаемые в результате будущих событий, вне зависимости от степени вероятности их возникновения.

В случаях, когда объективная информация, необходимая для оценки убытка от обесценения финансового актива, ограничена или в меньшей степени связана с текущими обстоятельствами (например, если заемщик испытывает финансовые трудности, а исторических данных об аналогичных заемщиках мало), для оценки убытков от обесценения Банк использует профессиональное суждение.

Профессиональное обоснование (суждение) применяется и при отражении текущей ситуации для корректировки объективной информации о соответствующей группе кредитов (в целях определения влияния текущих условий, которые не действовали в период, на котором основан исторический опыт убытков, а также исключения влияния условий, которые существовали в исторический период, но отсутствуют в отчетном периоде).

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного резерва под обесценение и (или) за счет прибыли. Восстановление ранее списанных сумм отражается в отчете о совокупном доходе по кредиту строки «Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитного портфеля». Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля отражается в отчете о совокупном доходе по строке «Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитного портфеля». Необходимость создания резерва под обесценение кредитного портфеля обусловлена возникновением у Банка риска невозврата активов, размещенных в кредитные вложения (кредитного риска).

Банк регулярно проводит оценку кредитов в целях определения возможного обесценения. Кредит обесценивается, и убытки от обесценения имеют место, исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита. Банк вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по каждому кредиту, являющемуся существенным по отдельности, и в целом по кредитам, не являющимися существенными по отдельности и объединенными в портфели однородных кредитов. Резерв под обесценение

кредитов формируется в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», которое, по мнению руководства Банка является приближенным к международным стандартам и разработки дополнительной методики по оценке качества ссуд и определению суммы резерва не требуется. При этом при составлении отчетности по МСФО Банк не производит корректировку расчетного резерва на имеющееся обеспечение.

По состоянию на 31 декабря 2016г. кредитный риск в целом по кредитным вложениям (без МБК) оценен руководством Банка в размере 134 538 тыс. руб. (2015: 104 746тыс. руб.), в том числе:

- по ссудной и приравненной к ней задолженности (включая начисленные и не полученные доходы по размещенным средствам), относящейся к срочной – 46 430 тыс. руб. (2015: 34 578 тыс. руб.);
- по ссудной и приравненной к ней задолженности (включая начисленные и не полученные доходы по размещенным средствам), относящейся к просроченной – 71 228 тыс. руб. (2015: 70 168 тыс. руб.);

Резерв под обесценение кредитного портфеля (дебиторской задолженности) формируется только при наличии:

- свидетельств обесценения как результата объективных событий, произошедших после первоначального признания актива (не прогнозируемых будущих событий);
- возможности надежно рассчитать (измерить) влияние этих событий на денежные потоки от актива.

В нижеследующей таблице представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение отчетного 2016 года (без учета МБК).

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
<u>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января</u>	<u>104 746</u>	<u>49 435</u>
(Восстановление резерва)/начисление резерва	(332 734)/362 526	(162 841)/218 152
Чистое изменение резерва под обесценение кредитов дебиторской задолженности	29 792	55 311
<u>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 31 декабря</u>	<u>134 538</u>	<u>104 746</u>

Резервы на обесценение, отраженные по счетам прибылей и убытков, включают в себя отчисления, которые произведены в текущем году для создания резервов на обесценение в соответствии с международными стандартами бухгалтерского учета.

9. Прочие активы

В состав прочих активов включены незавершенные расчеты по текущим хозяйственным договорам, расчетным операциям, конверсионным сделкам, начисленные на отчетную дату предстоящие поступления по хозяйственным договорам.

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Расчеты с использованием банковских карт	229	1 119
Требования по прочим операциям	3184	3 102
Предстоящие выплаты по налогам	641	185
Расчеты с прочими дебиторами	1 001	2 129
Расходы будущих периодов	3 506	11 092
Резерв на возможные потери	(704)	(1063)
<u>Итого прочих активов</u>	<u>7 857</u>	<u>16 564</u>

По мнению Руководства Банка, риск потери стоимости прочих активов по состоянию на 31 декабря 2016 года составляет 704 тыс. руб. (2015: 1 063 тыс. руб.)

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
<u>Резерв под обесценение прочих активов на 1 января</u>	<u>1 063</u>	<u>899</u>
(Восстановление резерва)/начисление резерва	(19 496)/19 137	(1 230)/1394
Чистое изменение резерва под обесценение кредитов дебиторской задолженности	(359)	164
<u>Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря</u>	<u>704</u>	<u>1 063</u>

10. Основные средства и нематериальные активы

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной на сумму переоценки за вычетом накопленного износа. Стоимость приобретения основных средств скорректирована до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31.12.2002г. Первоначальная стоимость основных средств, приобретенных после 01.01.2003г. неизменна.

	<u>Здание</u>	<u>Земля</u>	<u>Оборудование</u>	<u>Незавершенное</u>	<u>Итого</u>
<u>Остаточная стоимость на 31 декабря 2014 года</u>	<u>326 580</u>	<u>1 928</u>	<u>20113</u>	<u>стр-во 0</u>	<u>348 621</u>
<u>Поступления</u>	<u>754</u>	<u>0</u>	<u>598</u>	<u>0</u>	<u>1 352</u>
<u>Выбытия</u>		<u>0</u>	<u>(6 292)</u>	<u>0</u>	<u>(6 292)</u>
<u>Начислено амортизация всего</u>	<u>(7 233)</u>	<u>0</u>	<u>(4 184)</u>	<u>0</u>	<u>(11 417)</u>
		<u>0</u>			
<u>Остаточная стоимость на 31 декабря 2015 года</u>	<u>320 101</u>	<u>1 928</u>	<u>10 235</u>	<u>0</u>	<u>332 264</u>
<u>Поступления</u>	<u>19900</u>	<u>5 565</u>	<u>275</u>	<u>26 576</u>	<u>52 316</u>
<u>Выбытия</u>			<u>(816)</u>	<u>(25 493)</u>	<u>(26 309)</u>
<u>Переоценка</u>	<u>599</u>				<u>599</u>
<u>Начислено амортизация</u>	<u>(8 170)</u>	<u>0</u>	<u>(8989)</u>	<u>0</u>	<u>(17 159)</u>
<u>Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 года</u>	<u>332 430</u>	<u>7493</u>	<u>705</u>	<u>1 083</u>	<u>341 711</u>

Незавершенное строительство включает стоимость незавершенной работы и представляет собой строительство и переоборудование зданий и помещений. По завершении работ эти активы будут отражены в составе соответствующей категории основных средств.

Сумма поступления основных средств в отчетном году включает в себя сумму основных средств, поступивших в отчетном периоде и сумму основных средств, признанных таковыми по итогам пересмотра данных за предыдущий отчетный период.

В целях составления отчетности по МСФО приобретение оборудования или мебели учитывается в соответствующих категориях, минуя незавершенное строительство.

К нематериальным активам отнесены идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. В составе нематериальных активов учтено исключительное право на корпоративный сайт Банка согласно Договору № 26-06/2011 от 23.06.2011., неисключительные права на программы для ЭВМ. Нематериальные активы первоначально оценены по стоимости их приобретения, в последующем – за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Нематериальные активы	8 168	160
Начислено амортизации	(2 832)	(59)
<u>Итого остаточная стоимость</u>	<u>5 336</u>	<u>101</u>

11. Налог на прибыль

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями российского налогового законодательства, которые отличаются от Международных стандартов финансовой отчетности. За отчетный 2016 год на территории Российской Федерации ставка налога на прибыль составляла для юридических лиц 20 % (2013г.: 20%).

Налоговые требования и обязательства в связи с использованием МСФО представлены следующим образом:

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Налог на прибыль РСБУ	(569)	(160)
Отложенный налоговый актив РСБУ	3 721	24 273
<u>Влияние МСФО</u>	<u>4 160</u>	<u>2 049</u>
Отложенное налоговое обязательство РСБУ	(14 800)	(69)
<u>Влияние МСФО</u>	<u>(2 050)</u>	<u>(1 063)</u>

Признаваемый налог на прибыль**9 538****25 030**

По состоянию на 31.12.2016г. признаваемое возмещение налога на прибыль составило 9 538 тыс. (2015: 25 030 тыс. руб.).

12. Отложенное налогообложение

Ниже приведена структура отложенного налогообложения в связи с применением МСФО:

	Сумма, тыс. руб.	<u>2016</u> Отложенный налоговый актив (обязательство), тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.	<u>2015</u> Отложенный налоговый актив (обязательство), тыс. руб.
Расходы, относящиеся к отчетной дате	(6 252)	(1 250)	(6 062)	(1 212)
Досоздание РВП	(16 880)	(3 376)		
Разница между величиной текущей амортизации по РПБУ и МСФО	(2 596)	(519)	(4 184)	(837)
<u>Итого активы</u>	<u>(26 714)</u>	<u>(5 146)</u>	<u>(10 246)</u>	<u>(2 049)</u>
<u>Обязательства</u>				
Восстановление разницы между величиной текущей амортизации по РПБУ и МСФО за предыдущий период	4 184	837	3 439	688
Восстановление расходов, относящихся к предыдущей отчетной дате	6 062	1 213	1 878	376
<u>Итого обязательства</u>	<u>10 246</u>	<u>2 050</u>	<u>5 317</u>	<u>1 063</u>
<u>Всего («итого активы» + «итого обязательства»)</u>	<u>(16 468)</u>	<u>(3 096)</u>	<u>(4 929)</u>	
Восстановление отложенного налога на прибыль	X	986	X	X
<u>Признаваемый отложенный налог на прибыль</u>		<u>2 110</u>	<u>X</u>	<u>(986)</u>

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль. Отложенное налоговое обязательство представляет собой сумму налога на прибыль, которая должна быть перечислена Банком в бюджеты соответствующих уровней, либо зачтена в счет уменьшения отложенного налогового актив. Отложенный налог на прибыль в связи с применением МСФО признан в сумме 2 308 тыс. руб. (2015: 986 тыс. руб.)

13. Компоненты совокупного дохода

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
<u>Прибыль (Убыток) за период, признанная в отчете о прибылях и убытках</u>	<u>6 403</u>	<u>(3 034)</u>
<u>Прочие компоненты совокупного дохода</u>		
Изменение фонда переоценки основных средств (с учетом налоговых обязательств)	479	531
<u>Прочие компоненты совокупного дохода за вычетом налога</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
<u>Совокупный доход за период</u>		
<u>Совокупный доход, приходящийся на:</u>	<u>6 882</u>	<u>(2 503)</u>
собственников кредитной организации	6 882	(2 503)
неконтрольную долю участия	0	0

14. Средства клиентов

Средства клиентов первоначально учтены по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств. Впоследствии средства клиентов отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения на отчетную дату отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода привлечения с использованием метода эффективной доходности.

2016**2015**

<u>Юридические лица, всего:</u>	<u>2 375 521</u>	<u>2 024 876</u>
расчетные/текущие счета	2 083 602	1 789 976
срочные депозиты	291 919	234 900
<u>Граждане (физические лица), всего:</u>	<u>1 759 805</u>	<u>1 504 578</u>
расчетные/текущие счета	270 679	267 765
срочные депозиты	1 489 126	1 236 813
<u>Прочие</u>	<u>20 259</u>	<u>4 250</u>
%	22 138	25 539
<u>Всего</u>	<u>4 177 723</u>	<u>3 559 243</u>

Структура привлеченных в депозиты средств по субъектам и срокам привлечения представлена ниже:

Субъект, вид депозитного продукта по сроку	2016 тыс. руб.	2015 тыс.руб.
Юридические лица		
Депозиты коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности		
на срок до 30 дней	31500	
на срок от 31 до 90 дней	35000	
на срок от 181 дня до 1 года	19419	
на срок от 1 года до 3 лет		15000
на срок свыше 3 лет	25000	10000
<u>Итого по субъекту:</u>	<u>110919</u>	<u>25000</u>
Депозиты негосударственных финансовых организаций		
на срок от 91 до 180 дней		3000
на срок свыше 3 лет		34 000
<u>Итого по субъекту:</u>		<u>37 000</u>
Депозиты негосударственных коммерческих организаций		
на срок до 30 дней	30000	5000
на срок от 31 до 90 дней	47500	
на срок от 91 до 180 дней		62 600
на срок от 181 дня до 1 года	27500	
на срок от 1 года до 3 лет		15 000
на срок свыше 3 лет	70000	85 000
<u>Итого по субъекту:</u>	<u>175000</u>	<u>167600</u>
Депозиты негосударственных некоммерческих организаций		
на срок от 181 дня до 1 года	6000	5 300
<u>Итого по субъекту:</u>	<u>6000</u>	<u>5 300</u>
<u>Всего юридические лица</u>	<u>291 919</u>	<u>234 900</u>
Физические лица		
Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц		
Депозиты до востребования	13846	12 276
на срок от 91 до 180 дней	369111	410 662
на срок от 181 дня до 1 года	408024	377176
на срок от 1 года до 3 лет	609218	346444
Депозиты на срок свыше 3 лет	88632	89754
Прочие привлеченные средства на срок до 30 дней	5	4
Прочие привлеченные средства на срок от 31 до 90 дней	5	10
Прочие привлеченные средства на срок от 91 до 180 дней	8	6
Прочие привлеченные средства на срок от 181 дня до 1 года	46	23
Прочие привлеченные средства на срок от 1 года до 3 лет	56	45

Прочие привлеченные средства на срок свыше 3 лет	75	77
Итого по субъекту:	1489026	1 236 477
Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц – нерезидентов		
Депозиты до востребования	100	119
На срок от 181 дня до 1 года		215
На срок свыше 3 лет		1
Итого по субъекту:	100	335
Всего физические лица	1 489 126	1 236 812
Всего депозитный портфель	1 781 040	1 471 712

Ниже представлены объем и средневзвешенные ставки привлечения средств в депозиты физических лиц за 31.12.2016г.:

Вид продукта (вклада, депозита)	Остаток тыс. руб.	Ставка привлечения (средневзвешенная) в %
Вклады в рублях всего	1 554 725,7	
Стабильный	1 705,0	6,5
Оптимальный	5 442,5	7,06
Максимальный (270-365)	2 483,9	8,41
Максимальный (365-730)	56 939,8	9,15
Максимальный (731-1095)	34 334,1	10,5
Максимальный 3 года	46 616,6	10,73
Максимальный –онлайн (270-365)	4 735,0	8,94
Максимальный –онлайн (365-730)	28 016,2	9,79
Максимальный –онлайн (730-1095)	1 590,0	11,5
VIP-онлайн (0,3-0,999 млн.)	41 204,5	7,99
VIP-онлайн (1 и более 1 млн.)	211 901,0	8,75
VIP (0,3-0,999 млн.)	135 544,1	8,07
VIP (1 и более млн.)	653 301,4	8,49
VIP 200 (до 5 млн.)	26 131,4	8,96
СКС «Пенсионный»	29 628,9	4,5
СКС «Универсал»	17 184,4	6,66
До востребования	257 966,9	0,10
Вклады в валюте	205 079,3	
Стабильный	6 388,0	0,75
Максимальный (270-365)	6 483,1	1,55
Максимальный (365-730)	59 430,2	2,34
Максимальный (730-1095)	6 910,3	3,41
Максимальный 3 года	19 415,9	5,09
VIP (20000-34999.)	18 364,4	1,15
VIP (более 35000)	61 053,4	1,65
Универсал 2000	3 723 1	2,5
VIP-онлайн (20000-34999.)	4 504,1	1,25
VIP-онлайн (35000 и более 1 млн.)	6 094,7	1,75
До востребования	12 712,1	0,01

Ниже представлены объем и средневзвешенные ставки привлечения средств в депозиты физических лиц за 31.12.2015г.:

Вид продукта (вклада, депозита)	Остаток тыс. руб.	Ставка привлечения (средневзвешенная) в %
Вклады в рублях		
Стабильный	12 745	9,47
Оптимальный	2 183	8,75
Максимальный (270-365)	481	9,0
Максимальный (365-730)	11 683	9,69

Максимальный (731-1095)	20 285	10,05
Максимальный 3 года	24 415	11,89
VIP-онлайн (0,3-0,999 млн.)	44 576	11,39
VIP-онлайн (1 и более 1 млн.)	160 145	12,12
VIP (0,3-0,999 млн.)	164 713	10,86
VIP (1 и более млн.)	433 864	11,62
VIP 200 (до 5 млн.)	4915	9,5
VIP 200 (от 5 до 15 млн.)	0	0
Текущий пенсионный	17609	4,44
До востребования	258 784	0,1
Стабильный	16 880	2,82
Максимальный (270-365)	9 408	4,10
Максимальный онлайн	364	5,50
Максимальный (365-730)	69 471	4,72
Максимальный (731-1095)	7 581	5,03
Максимальный 3 года	25 343	5,68
VIP (20000-34999.)	39872	3,18
VIP (более 35000)	162 550	3,74
Универсал 2000	3 607	3,0
VIP-онлайн (20000-34999.)	7 333	3,29
VIP-онлайн (1 и более 1 млн.)	2 685	3,5
До востребования	3 073	0,01

Ниже представлены объем и средневзвешенные ставки привлечения средств в депозиты юридических лиц за 31.12.2016г.:

Наименование клиента	Остаток	Ставка привлечения %
МУП «Транспортная компания»	31 500,0	8,0
АО «Автодорпроект»	35 000,0	9,5
	25 000,0	8,0
МУП «Южно-Курильский докер»	19 419,0	8,0
ООО «Спецтехавтоотряд»	30 000,0	8,0
ЗАО «Долинский хлебокомбинат»	10 000,0	8,0
ООО «Сахавтодорсервис»	20 000	8,0
ИП Бель О.Л.	17 500,0	7,0
ЗАО «Пиленго Годо»	2 500,0	8,0
ООО «Проектировщик-2»	10 000,0	9,3
ЗАО «Пасифик»	15 000,0	8,0
ЗАО «Истра»	30 000,0	9,075
	20 000,0	12,0
	20 000,0	11,0
Южно-Сахалинская местная религиозная организация "Христианский Центр-Скала" Российского Объединенного Союза Христиан Веры Евангельской (пятидесятников)	6 000,0	6,5

Ниже представлены объем и средневзвешенные ставки привлечения средств в депозиты юридических лиц за 31.12.2015г.:

Наименование клиента	Остаток	Ставка привлечения %
ОАО Автодорпроект	25 000	7,1
ООО Лизинг-Решение	2500	9,0
ООО Микро-Лизинг	500	5,0
ООО ВССА	34 000	8,38
ООО Росстрой-Газобетон	5000	7,0
ООО Сахавтодорсервис	40 000	9,0
ООО Фирма МЖК	22600	10,6
ООО Румб	15 000	14,0
ЗАО Истра	85 000	10,73
ХЦ Скала	5 300	7,5

234 900

100%

15. Прочие обязательства

К прочим обязательствам отнесены средства в расчетах, расчеты с бюджетом по налогу на добавленную стоимость, налогу на имущество, транспортному налогу, доходы будущих периодов.

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	9542	31 223
Расчеты с бюджетом	4012	3 453
Прочие обязательства	2733	4 776
Резервы предстоящих отпусков	0	4 597
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	7560	
<u>Итого прочих обязательств</u>	<u>23 847</u>	<u>44 049</u>

К прочим обязательствам отнесены средства клиентов по незавершенным расчетам, доходы будущих периодов.

16. Уставный капитал

Величина уставного капитала была пересчитана с учетом изменения индекса цен по состоянию на 31.12.2002г. Увеличение уставного капитала после 01.01.2003г. не корректировалось.

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Уставный капитал	127 527	127 527
Влияние инфляции	59 085	59 085
<u>Итого уставный капитал</u>	<u>186 612</u>	<u>186 612</u>

17. Эмиссионный доход

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Эмиссионный доход	6 793	6 793
<u>Итого эмиссионный доход</u>	<u>6 793</u>	<u>6 793</u>

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций.

18. Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит) посмотри

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Прибыль (убыток) прошлых лет	31 700	34 734
Прибыль (убыток) отчетного года	6 403	(3 034)
Выплаченные дивиденды	0	0
<u>Итого нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)</u>	<u>38 103</u>	<u>31 700</u>

19. Процентные доходы

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Процентный доход по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам, юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям без образования юридического лица	129 239	159 695
Процентный доход по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам физическим лицам	24 694	20 729
Процентный доход по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам кредитным организациям	137 054	65 894
<u>Итого процентных доходов</u>	<u>290 987</u>	<u>246 318</u>

20. Процентные расходы

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Процентный расход по привлеченным средствам от юридических лиц	(21 902)	(30 820)
Процентный расход по привлеченным средствам физических лиц	(114 191)	(89 556)
<u>Итого процентных расходов</u>	<u>(136 093)</u>	<u>(120 376)</u>

21. Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
<u>Чистый процентный доход</u>	<u>154 894</u>	<u>125 942</u>

22. Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения)

Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) по кредитам и дебиторской задолженности:

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Восстановление резерва в течение отчетного периода	332 734	162 841
Создание резерва в течение отчетного периода	(362 526)	(218 152)
<u>Чистое влияние на прибыль от движения резерва по кредитам и дебиторской задолженности</u>	<u>(29 792)</u>	<u>(55 311)</u>

Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) по средствам в других банках:

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Восстановление резерва в течение отчетного периода	112 000	117 390
Создание резерва в течение отчетного периода	(111 073)	(119 890)
<u>Чистое влияние на прибыль от движения резерва по средствам в других банках</u>	<u>(927)</u>	<u>(2 500)</u>

Итого изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) кредитного портфеля– (28 865) тыс. руб. (2015- (57 811) тыс. руб.)

Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) по средствам, размещенным на корреспондентских счетах:

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Восстановление резерва в течение отчетного периода	104 655	27 646
Создание резерва в течение отчетного периода	(105 746)	(26 661)
<u>Чистое влияние на прибыль от движения резерва по средствам, размещенным на корреспондентских счетах</u>	<u>(1 091)</u>	<u>985</u>

Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) по прочим активам:

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Восстановление резерва в течение отчетного периода	19 496	1 230
Создание резерва в течение отчетного периода	(19 137)	(1 394)
<u>Чистое влияние на прибыль от движения резерва по прочим активам</u>	<u>359</u>	<u>(164)</u>

23. Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте	48 413	57 415
Расходы, по операциям с иностранной валютой, чеками, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте	24 891	(25 463)
<u>Итого результаты по операциям с иностранной валютой</u>	<u>23 522</u>	<u>31 952</u>

24. Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Доходы (результаты) от переоценки счетов в иностранной валюте	900 596	1 380 763
Расходы (результаты) от переоценки счетов в иностранной валюте	898 007	(1 382 474)
<u>Итого результат от переоценки иностранной валюты</u>	<u>2 589</u>	<u>(1 711)</u>

25. Комиссионные доходы

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Комиссия, полученная по кассовым операциям	70 033	87 018
Комиссия, полученная по расчетным операциям	45 446	15 547
Комиссия, полученная по прочим операциям	7 454	24 049
<u>Итого комиссионных доходов</u>	<u>122 933</u>	<u>126 614</u>

26. Комиссионные расходы

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Комиссия, уплаченная по кассовым операциям	(6 323)	(4 540)
Комиссия, уплаченная по расчетным операциям	(6 929)	(5 589)
Комиссия, уплаченная по другим операциям	(2 335)	(180)
<u>Итого комиссионных расходов</u>	<u>(15 587)</u>	<u>(10 309)</u>

27. Прочие операционные доходы

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Штрафы, пени, неустойки полученные	763	377
Доходы от сдачи имущества в аренду	3 046	2 194
Доходы от выбытия имущества	76	102
Другие доходы	141 495	6 504
<u>Итого операционных доходов</u>	<u>145 380</u>	<u>9 177</u>

Другие доходы в основном представлены доходами от восстановления резервов по прочим активам.

Всего Чистые доходы (расходы)- 404 866 тыс. руб.

28. Операционные расходы

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Расходы на содержание аппарата и социально бытовые расходы	(135 335)	(150 018)
Резерв предстоящих расходов (отпуск)		(4 597)
Штрафы, пени неустойки, уплаченные	(69)	(381)
Другие операционные расходы	(173 453)	(52 391)
Амортизационные отчисления (основные средства и нематериальные активы)	(20 014)	(19 557)
Другие произведенные расходы	(12 876)	(13 015)
Налоги, за исключением налога на прибыль, и другие сборы	(47 178)	(11 959)
<u>Итого операционных расходов</u>	<u>(388 925)</u>	<u>(251 918)</u>

29. Управление финансовыми рисками

В Банке выстроена многоуровневая система управления рисками банковской деятельности, которые способны оказать существенное влияние на результаты деятельности Банка и отразиться на его репутации.

По состоянию на отчетную дату Банк контролировал пять основных рисков:

- кредитный;
- риск ликвидности (потери ликвидности);
- рыночный;
- валютный;
- операционный.

За основу в модели управления рисками принято формирование системы лимитов, ограничивающих объемные, ценовые и временные характеристики проводимых операций.

Главной задачей системы управления рисками, выстроенной на базе локальных систем в каждом структурном подразделении, является:

- своевременная идентификация факторов риска, предотвращение и предупреждение его в зачаточной стадии, что обеспечивается соблюдением соответствующих процедур, определенных каждым структурным подразделением в своих локальных системах управления риском;
- правильное поведение сотрудников и принятие оптимальных управленческих решений в случае реализации риска для того, чтобы свести к минимуму воздействие негативных явлений реализованного риска;
- постоянный контроль и мониторинг риска в рамках системы ВК (контрольные функции встроены в повседневную деятельность каждого сотрудника на уровне, соответствующем виду выполняемых им операций).

Кредитный риск

Риск потери части доходов или капитала Банка, возникающий в результате неспособности заемщика или контрагента выполнить условия договора.

Управление прямым кредитным риском является основным содержанием работы Банка в процессе осуществления ссудных операций и охватывает все стадии этого процесса – от анализа кредитной заявки потенциального заемщика до завершения расчетов и рассмотрения возможности возобновления кредитования.

Система действий персонала Банка, непосредственно задействованного в кредитном процессе, включает в себя:

- всесторонний анализ совокупности имеющихся кредитных рисков;
- их идентификацию;
- оценку и выбор стратегии риска (решение о принятии на себя риска, отказе от действий, связанных с риском, снижение степени риска);
- выработку механизмов контроля над уровнем принятых рисков.

Величина риска кредитного продукта оценивается в зависимости от следующих факторов:

- финансового положения заемщика;
- качества обслуживания долга заемщиком;
- наличия (поддержания на соответствующем уровне) денежных потоков;
- дополнительных, объективных и субъективных факторов оценки деятельности заемщика;
- ликвидности, достаточности и качества обеспечения.

При оценке кредитоспособности заемщиков все риски анализируются и учитываются на основе, имеющейся у Банка информации:

- о готовности заемщиков исполнять обязательства,
- о наличии у них реальных возможностей для погашения кредитов,
- о достаточности обеспечения, позволяющего Банку компенсировать потери в случае обесценения кредитов.

Контроль над кредитным риском каждого заемщика осуществляется на протяжении всего периода с момента заключения кредитного соглашения до момента погашения кредита.

В процессе мониторинга кредитного риска конкретного заемщика учитываются изменения:

- условий, на которых предоставлялся кредит,
- в финансовом положении заемщика,
- в обеспечении кредита

Управление портфельным риском кредитного портфеля Банка предполагает:

- поддержание на приемлемом уровне показателей, характеризующих эффективность осуществляемых кредитных операций;
- управление кредитными рисками на этапе рассмотрения кредитных заявок;
- управление структурой кредитного портфеля;
- управление рисками проблемных кредитов.

Работа с проблемными кредитами Банка включает в себя следующие мероприятия:

- досрочное востребование долга в связи с ухудшением финансового состояния должника или по иным причинам, расторжение договоров или изменение условий договоров;
- реализацию обеспечения (обращение взыскания на имущество должника);
- заключение с должником соглашений о реструктуризации обязательств (отсрочка, рассрочка, отступное, новация и пр.);
- претензионно - исковую работу;
- списание безнадежных к взысканию проблемных активов за счет созданного резерва под обесценение;
- наблюдение и использование возможности взыскания списанной за счет резерва задолженности в случае положительного изменения имущественного положения должника (отмена вынесенных ранее решений (определений) судебных органов, признания банкротства должника фиктивным и т.д.)

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется, как вероятность понесения убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора.

Качество кредитного портфеля продолжает быть стабильно высоким. Просроченная задолженность в кредитном портфеле незначительна. Резервы на возможные потери по кредитам и дебиторской задолженности, приравненной к кредитной, сформированы на отчетную дату в размере 104 746 (2015: 104 746) тыс. руб.

Риск ликвидности

Риск потери части доходов или капитала в связи с неспособностью Банка без особых потерь исполнить свои обязательства при наступлении срока платежа, а также неспособностью управлять непредвиденным сокращением или изменением источников финансирования.

Существует в двух формах:

- риск недостаточной ликвидности – риск того, что Банк не сможет своевременно выполнить свои обязательства либо для этого потребуется продажа отдельных активов на невыгодных условиях;
 - риск избыточной ликвидности – риск потери доходов Банка из-за избытка высоколиквидных активов.
- Является мерой способности Банка удовлетворять не только текущие требования своих кредиторов, но и законные требования заемщиков.

Определяется двумя факторами:

- скоростью, с которой активы можно перевести в наличность;
- оборачиваемостью – степенью сохранения реальной стоимости активов при их вынужденном обращении в наличность.

Зависит от:

- ликвидности активов;
- постоянства пассивов;
- денежных потоков.

Факторы, влияющие на ликвидность:

а. увеличение активов:

- увеличение количества выданных ссуд;
- покупка ценных бумаг;

б. уменьшение обязательств:

- снижение остатков на расчетных счетах клиентов;
- изъятие вкладов и депозитов;

с. увеличение расходов:

- оплата арендных, коммунальных и прочих платежей;
- расходы по оплате труда;
- отчисления в фонд обязательного резервирования

Банк планирует свою ликвидность в краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной перспективах, применяя при этом разумную комбинацию методов потока и запаса ликвидности.

Все размещения ресурсов в активные операции, равно как и их привлечение, осуществляются только после анализа изменений позиции ликвидности Банка. Фактические значения обязательных нормативов приведены в таблице:

	Требования, установленные ЦБ РФ	2016	2015
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Минимум 15%	149,3	117,27
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Минимум 50%	163,2	150,51
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Максимум 120%	15,4	14,77

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках, 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 деятельности, вместе с этим одновременно 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 его рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Банк при построении прогнозов на каждый предстоящий месяц использует внутренние базы данных и систему построения прогнозов, которые позволяют классифицировать средства клиентов, исходя из ожидаемых сроков, оставшихся до погашения. Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу клиентов, а также

опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

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

Чистый и совокупный разрыв ликвидности представлен в таблице ниже по состоянию на 31.12.2016

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	до востр-ия и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 меся- цев	более 1 года	не определен	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	1352092					1352092
Обязательные резервы на счетах в Банке России					29471	29471
Средства в других банках	2019829				7260	2027089
Инвестиции в ассоциированные организации	0					0
Кредиты и дебиторская задолженность	21509	14819	309095	438398	200	784021
Основные средства				341711		341711
Нематериальные активы				5336		5336
Прочие активы	3832	335	3690			7857
Налоговый актив			15390			15390
<u>ИТОГО АКТИВЫ</u>	<u>3397262</u>	<u>15154</u>	<u>328175</u>	<u>785445</u>	<u>36931</u>	<u>4562967</u>
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства клиентов	2374580	451616	488522	863005		4177723
Прочие обязательства	16287		7560			23 847
Налоговое обязательство			26510			26510
<u>ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</u>						
	<u>2390867</u>	<u>451616</u>	<u>522592</u>	<u>863005</u>	<u>0</u>	<u>4228080</u>
<u>Чистый разрыв ликвидности</u>	<u>1006395</u>	<u>-436462</u>	<u>-194417</u>	<u>-77560</u>	<u>36931</u>	<u>334887</u>
<u>Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2016 года</u>	<u>1006395</u>	<u>569933</u>	<u>375516</u>	<u>297956</u>	<u>334887</u>	

Чистый и совокупный разрыв ликвидности представлен в таблице ниже по состоянию на 31.12.2015

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	до востр-ия и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 меся- цев	более 1 года	не определен	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	1126779					1126779
Обязательные резервы на счетах в Банке России					17152	17152
Средства в других банках	1347724					1347724

Инвестиции в ассоциированные организации

	0			25880		25880
Кредиты и дебиторская задолженность	29269	20208	420604	596554	228	1066863
Основные средства				332264		332264
Нематериальные активы						
Прочие активы				101		101
	3757	1715	11092			16564
Налоговый актив			24685			24685
ИТОГО АКТИВЫ	2507529	21923	456381	954799	17380	3958012

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Средства клиентов	2023042	384758	416200	735243		3559243
Налоговое обязательство			26715			26715
Прочие обязательства	44049					44049
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	2067091	384758	442915	735243	0	3630007
Чистый разрыв ликвидности	440438	-362835	13466	219556	17380	328005
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2016 года	440438	77603	91069	310625	328005	

Рыночный риск

В структуру рыночного риска входят процентный, фондовый, валютный риски.

Основной задачей Банка в области ограничения рыночных рисков является поддержание приемлемых соотношений прибыльности проводимых операций с показателями безопасности и ликвидности в процессе управления активами и пассивами, то есть минимизация банковских потерь.

Основным методом, применяемым для ограничения (хеджирования) риска является формирование системы лимитов, ограничивающих объемные, ценовые и временные характеристики проводимых операций, например таких как:

- лимиты на проведение операций с ценными бумагами;
- лимиты на проведение операций с иностранной валютой;
- лимиты на проведение операций на рынке МБК.

Сотрудники банка, задействованные в процессе осуществления операций, обязаны соблюдать описанные во внутренних документах процедуры, предупреждающие и предотвращающие риск, а также выполнять стандартные действия в случае его реализации.

Средневзвешенные эффективные процентные ставки по состоянию на конец 2015 и 2016 гг.:

	31 декабря 2016			31 декабря 2015		
	Рубли	Доллары США	Прочее	Рубли	Доллары США	Прочее
АКТИВЫ						
Средства в других банках	9,12			10,0		
Кредиты и дебиторская задолженность						
- Кредиты клиентам	15,28			15,35	9,0	
- Розничные кредиты (программы кредитования)	15,25			15,42		
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства клиентов						
- Депозиты физ.лиц до востребования	0,1	0,01		0,1	0,01	

- Срочные депозиты физ.лиц	8,8	2,27	11,54	3,31
- Срочные юр.лиц физ.лиц	8,98		9,72	

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка на годовые отчетные даты. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств кредитной организации по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

(в тысячах российских рублей)	до востр- ия и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	более 1 года	неопредел	Итого
31 декабря 2016 года						
Итого финансовых активов, чувствительных к изменению процентных ставок	1891338	14819	309095	438398	200	2653850
Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок		451616	488522	863005		1803143
Чистый разрыв по сроку до пересмотра процентных ставок за 31 декабря 2016 года	1891338	-436797	-179427	-424607	200	
31 декабря 2015 года						
Итого финансовых активов, чувствительных к изменению процентных ставок	1376993	20208	420604	622434	228	2440467
Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок	0	384758	416200	735243	0	1536201
Чистый разрыв по сроку до пересмотра процентных ставок за 31 декабря 2015 года	1376993	-364550	4404	-112809	228	904266

Управление процентным риском с помощью мониторинга несовпадений сроков погашения по процентным активам и обязательствам дополняется мониторингом чувствительности чистого процентного дохода Банка к различным сценариям изменения процентных ставок.

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансовых инструментов в связи с изменением обменных курсов валют.

В случае выявления признаков, свидетельствующих о достаточной степени вероятности реализации валютного риска, в частности, выхода за пределы установленного лимита ОВП либо неблагоприятного изменения курса иностранной валюты по отношению к рублю, принимаются все доступные средства и методы для урегулирования складывающейся ситуации.

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на 31 декабря 2016 г.:

(в тысячах российских рублей)	Рубли	Долл. США	Евро	Прочие валюты	Итого
Денежные финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	981025	339021	2164	29882	1352092
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	29 471				29 471
Средства в других банках	2019758	7331			2027089
Кредиты и дебиторская задолженность	784021				784021
Налоговый актив	15390				15390
Прочие активы	7857				7857

Итого денежных финансовых активов	3842467	342602	969	29882	4215920
Денежные финансовые обязательства					
Средства клиентов	3 880 325	265 933	1 327	30138	4 177 723
Прочие обязательства	23 690	157			23 847
Налоговое обязательство	26 510				26510
Итого денежных финансовых обязательств	3 930 525	266 090	1327	30 138	4 228 080
Чистая балансовая позиция	88058	-76 512	358	256	12160

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на 31 декабря 2015 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
	Рубли	Долл. США	Евро	Прочие валюты	Итого
Денежные финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	825 382	286398	4 308	10 691	1 126 779
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	17 152				17152
Средства в других банках	1 347 724				1347724
Кредиты и дебиторская задолженность	1 066 863				1066863
Налоговый актив	24 685				24685
Прочие активы	16 564				16564
Итого денежных финансовых активов	3 298 370	286 398	4 308	10 691	3 599 767
Денежные финансовые обязательства					
Средства клиентов	3 122 681	431 330	2 982	2250	3 559 243
Прочие обязательства					44049
Налоговое обязательство	26 510				26715
Итого денежных финансовых обязательств	4 127 209	69 406	1327	30 138	4 228 080
Чистая балансовая позиция	-214021	273196	-358	-256	58561

Операционный риск

Операционный риск это риск прямых или косвенных потерь (убытков) от неадекватных или ошибочных внутренних процессов, действий персонала и систем Банка или от внешних событий

Объектами указанного вида риска являются:

- любой финансовый инструмент;
- процесс;
- вид деятельности Банка, при выполнении и управлении, которым может произойти ухудшение финансового состояния Банка (финансовые потери), процесса управления финансовыми потоками, качества управленческих технологий Банка.

Главный источник операционного риска - решения и действия персонала Банка (человеческий фактор), результатом которых становится реализация конкретных неблагоприятных событий;

Управление операционным риском в Банке выделено в отдельную категорию общей системы управления рисками и осуществляется с позиции личной ответственности руководства Банка в связи с тем, что именно руководство Банка несет ответственность за построение правильной организационной структуры, состояние внутренней операционной среды и культуру контроля.

Главным инструментом управления операционным риском (особенно на стадиях предварительного и текущего контроля, предупреждающих и предотвращающих риски) является внутренний контроль: контрольные функции встроены в операционные процедуры и являются частью обычного рабочего процесса.

Сотрудники каждого структурного подразделения Банка выполняют одну или несколько контрольных функций

30. Условные обязательства и производные финансовые инструменты

Судебные разбирательства:

За историю существования Банка не возникало ситуаций, когда он являлся объектом судебных разбирательств.

В отчетном периоде и ближайшей, обозримой перспективе, по мнению руководства Банка, такой ситуации возникнуть не должно.

Налоговое законодательство:

В связи с наличием в российском налоговом законодательстве норм, допускающих их неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся в условиях общей нестабильности практику непредсказуемой оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством Банка фактов его хозяйственной деятельности может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами.

Законодательство в области трансфертного ценообразования предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям, в случае, если цена операции отклоняется от рыночной цены на 20 % (как в положительную, так и в отрицательную сторону).

Несмотря на то, что практики в отношении применения этих правил пока не существует, Банк предусматривает в своих тарифных планах возможность дифференцирования цен на оказываемые им услуги в зависимости от категорий потребителей услуг, сроков, сумм и прочее.

Банк является законопослушным налогоплательщиком, все ситуации, связанные с двусмысленностью понимания, разрешаются в обычном рабочем процессе посредством консультирования с налоговыми органами.

В связи с этим руководство Банка считает, что начисления дополнительных налоговых обязательств быть не должно.

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование. Операций с гарантийными, документарными и товарными аккредитивами в отчетном периоде Банк не осуществлял.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Банка, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	2016	2015
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	53 767	21 669
Неиспользованные лимиты по предоставлению кредитных линий и кредитов «овердрафт»	531 264	300 147
Гарантии выданные	37 798	37 798
<u>Итого обязательств кредитного характера</u>	<u>622 829</u>	<u>359 614</u>

31. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений (МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах»).

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

Для целей данной финансовой отчетности стороны считаются заинтересованными в случае, если:

- а) имеет место значительный контроль, либо влияние на компанию со стороны Банка
- б) имеет место значительное влияние компании на деятельность Банка
- в) являются членами Наблюдательного Совета банка или членами их семей
- г) являются членами Правления Банка либо членами их семей

В процессе своей деятельности Банк может проводить операции, одной из сторон по которым могут являться собственники Банка, исполнительное руководство и т.д.

Однако никаких льготных условий по предоставлению банковских услуг для данной категории не предусмотрено.

Операции со связанными сторонами в течение 2016 года представлены ниже:

	Крупные акционеры (доля более 5%)	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	10 500,0	317,0	1 500,0
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря	5 300,0	30,3	315,0
Средства клиентов	119575,0	10 488,0	1 119,0

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2016 года:

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода		1 798,0	1 500,0
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	10 500,0	2 681,0	0,0

Операции со связанным сторонами в течение 2015 года представлены ниже:

	Крупные акционеры (доля более 5%)	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности		2941	
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря		7	
Средства клиентов	23228	10896	24342

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2015 года:

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	0	4762	
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	0	6012	94

Информация по вознаграждениям

В состав основного управленческого персонала включены члены Правления Банка: Председатель правления, три его заместителя и главный бухгалтер.

В соответствии с Положением членам Наблюдательного Совета не выплачивается вознаграждение и (или) не компенсируются расходы, связанные с исполнением ими функций членов Наблюдательного Совета.

В отчетном году решений о выплате вознаграждений (компенсации расходов) членам Наблюдательного Совета не принималось, выплаты вознаграждений и компенсаций, а также иные выплаты членам Наблюдательного Совета не осуществлялись.

Лицу, занимающему должность единоличного исполнительного органа (Председателя Правления) Банка, и членам коллегиального исполнительного органа (Правления) Банка выплачивается заработная плата согласно штатному расписанию.

Общая величина выплат (вознаграждений) за 2016 год – 168959,0 тыс. руб,
из них, налоги – 35633,0 тыс.руб.

расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода – 133326, тыс. руб. ,

из них расходы по накапливаемым отпускам – 25358,1 тыс. руб.,
в том числе, налоги – 5881,8 тыс.руб.

Общий размер и структура выплат (вознаграждений), в том числе отсрочка нефиксированной части оплаты труда – начисленная заработная плата – 73610,98 тыс. руб,

-страховые взносы с выплат вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, уплачиваемые работодателем в соответствии с законодательством Российской Федерации - 29751,45 тыс.руб.,

расходы по накапливаемым отпуска - 19476,3 тыс.руб.,

страховые взносы с выплат вознаграждений – 5881,8 тыс.руб.

Общий объем фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски – 27781,3 тыс.руб.

Общий объем выплат при увольнении членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, произведенных в отчетном году, и наиболее крупной выплате без указания фамилии, имени, отчества работника – выплаты не производились.

Общий объем корректировок вознаграждений для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски - отсутствуют

32. Достаточность капитала

Политика Банка направлена на поддержание уровня капитала, достаточного для сохранения доверия инвесторов и кредиторов. Центральный Банк Российской Федерации требует от банков поддержания достаточности капитала на уровне 10% от активов, скорректированных на факторы риска и рассчитываемых на основе Российских правил бухгалтерского учета (2015: 10%).

Помимо того, согласно схеме страхования депозитных вкладов минимальный уровень достаточности капитала 10%. Норматив достаточности капитала Банка соответствовал нормативно установленному уровню в течение года и предыдущего года. Норматив достаточности капитала Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года по РСБУ составлял **17,7% (2015: 15,75%)**

Одна из приоритетных целей Банка – выполнение требований Центрального Банка России по поддержании достаточности капитала. Взвешенный коэффициент достаточности капитала 1-го порядка, рассчитанный в соответствии с международными принципами, на 31 декабря 2016 года составил 13,63 % (2015: 10,44 %), что превышает минимально рекомендуемую Базельским Комитетом (Международные Унифицированные Правила и Стандарты Оценки Капитала) величину в 8%. Показатель рассчитан в соответствии с правилами, установленными Базельским Комитетом, на основе отчетности Банка по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 года следующим образом:

	2016	2015
Капитал 1-го порядка		
Уставный капитал	186 612	186 612
Накопленная прибыль (убыток)	38 103	31 700
Итого Капитал 1-го порядка	224 715	218 312
Капитал 2-го порядка		

Субординированный кредит	41000	57 100
Фонд переоценки основных средств	103 379	102 900
Эмиссионный доход	6 793	6 793
Прочие фонды резервы	6 444	6 444
<u>Итого Капитал 2-го порядка</u>	<u>157 616</u>	<u>173 237</u>
<u>Итого Капитал</u>	<u>382 331</u>	<u>391 549</u>
<u>Активы, взвешенные с учетом риска</u>	<u>1648508</u>	<u>2090394</u>
Коэффициент достаточности капитала	23,19	18,73
Коэффициент достаточности капитала 1-го порядка	13,63	10,44

Капитал рассчитывается как итоговая величина его компонентов с ограниченным и неограниченным доступом, пересчитанных с учетом следующих факторов риска:

Фактор риска	Описание
	<u>Балансовые активы</u>
0%	Денежные средства, средства в Центральном Банке, требования к Правительству РФ, выраженные и профинансированные в рублях
100%	Кредиты клиентам
100%	Прочие активы
	<u>Забалансовые активы и пассивы</u>
0%	Невостребованные лимиты кредитования со сроками гашения менее года
50%	Невостребованные лимиты кредитования со сроками гашения более года и все аккредитивы, включая резервные
100%	Прочие гарантии выданные
1% - 5%	Контракты по обмену валют
0% - 0.5%	Контракты по процентным ставкам

33. События после отчетной даты

Событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, таких как принятие решения, о реорганизации, об эмиссии ценных бумаг, существенное снижение рыночной стоимости инвестиций, основных средств, заключение крупной сделки, связанной с приобретением и выбытием основных средств и финансовых активов и т.п., не происходи