

# **Финансовая отчетность АО БАНК «Ермак»**

**за период,  
начавшийся 01 января 2016 года  
и закончившийся 31 декабря 2016 года**

**подготовленная в соответствии с  
Международными Стандартами Финансовой Отчетности  
(МСФО)**

**г. Нижневартовск  
2017**

Содержание:

Аудиторское Заключение.....	3
Отчет о финансовом положении.....	7
Отчет о прибылях и убытках.....	8
Отчет о совокупном доходе.....	9
Отчет о движении денежных средств.....	10
Отчет об изменениях в составе собственных средств .....	12
Примечания к финансовой отчетности	
1. Основная деятельность Банка .....	13
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность .....	13
3. Основы представления отчетности.....	14
4. Принципы учетной политики.....	19
5. Денежные средства и их эквиваленты.....	28
6. Средства в других банках .....	29
7. Кредиты и дебиторская задолженность.....	30
8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи .....	35
9. Основные средства.....	35
10. Нематериальные активы .....	37
11. Инвестиционное имущество.....	37
12. Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи» .....	38
13. Прочие активы.....	38
14. Средства клиентов.....	39
15. Прочие обязательства .....	40
16. Уставный капитал .....	40
17. Накопленный дефицит /(Нераспределенная прибыль) .....	40
18. Процентные доходы и расходы.....	40
19. Комиссионные доходы и расходы .....	41
20. Прочие операционные доходы.....	41
21. Операционные расходы .....	42
22. Налог на прибыль .....	42
23. Дивиденды .....	43
24. Управление финансовыми рисками.....	43
25. Управление капиталом.....	55
26. Условные обязательства .....	55
27. Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	56
28. Операции со связанными сторонами.....	59
29. События после окончания отчетного периода .....	61

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ  
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

*Акционерам Акционерного общества Нижневартовский городской банк "Ермак"*

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ АУДИТА  
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

**Мнение**

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности Акционерного общества Нижневартовский городской банк "Ермак" (ОГРН 1028600003497, 628624, Тюменская обл., Ханты-Мансийский автономный округ - Югра, г. Нижневартовск, ул. Мира, 68), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года и отчетов о прибылях и убытках, о совокупном доходе, изменениях в составе собственных средств и движении денежных средств за 2016 год, а также примечаний к годовой финансовой отчетности, состоящих из краткого изложения основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

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

**Основание для выражения мнения**

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

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

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

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

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

### Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности

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

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

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

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

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

Руководство Акционерного общества Нижневартковский городской банк "Ермак" (далее - Банк) несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со ст.42 Федерального закона от 02 декабря 1990 года №395-І "О банках и банковской деятельности" в дополнение к аудиту годовой финансовой отчетности Акционерного общества Нижневартковский городской банк "Ермак" 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:

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

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

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

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

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2016 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2016 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2016 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями

управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2016 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

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

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

Директор ООО "Листик и Партнеры - Москва"



**Аудиторская организация**

Общество с ограниченной ответственностью "Листик и Партнеры - Москва"  
ОГРН 5107746076500  
107031, Российская Федерация, г. Москва, ул. Кузнецкий мост, д.21/5, оф. 605  
Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация "Содружество"  
ОРНЗ 11606061115

26 апреля 2017



# Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2016 года

	Примечание	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	1 143 285	1 002 192
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	5	17 900	13 805
Средства в других банках	6	302 475	1 458
Кредиты и дебиторская задолженность	7	1 449 174	1 610 560
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8	30 282	30 196
Инвестиционное имущество	11	42 127	36 356
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	12	180 787	84 421
Основные средства	9	179 635	188 776
Нематериальные активы	10	5 643	6 228
Прочие активы	13	13 175	10 308
<b>Итого активов</b>		<b>3 364 483</b>	<b>2 984 300</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства других банков		0	16 398
Средства клиентов	14	2 441 600	2 076 965
Прочие обязательства	15	39 831	25 859
Отложенное налоговое обязательство	22	11 796	13 208
<b>Итого обязательств</b>		<b>2 493 227</b>	<b>2 132 430</b>
<b>Собственный капитал (Дефицит собственного капитала)</b>			
Уставный капитал	16	84 909	84 909
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		155	-150
Фонд переоценки основных средств		38 945	38 945
Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	17	747 247	728 166
<b>Итого собственный капитал</b>		<b>871 256</b>	<b>851 870</b>
<b>Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)</b>		<b>3 364 483</b>	<b>2 984 300</b>

Подписано от имени Правления Банка 26 апреля 2017 года

Председатель Правления Банка

М.Ф. Марголин



Главный бухгалтер

О.В. Ачковская

# Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

	Примечание	2016	2015
Процентные доходы	18	369 726	409 012
Процентные расходы	18	-114 120	-118 991
<b>Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)</b>	18	<b>255 606</b>	<b>290 021</b>
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	6,7	-150 915	-78 002
<b>Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках</b>		<b>104 691</b>	<b>212 019</b>
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		0	89
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		16 032	21 545
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		1 278	-935
Комиссионные доходы	19	153 017	155 603
Комиссионные расходы	19	-34 795	-22 746
Изменение прочих резервов		-1 842	1 980
Прочие операционные доходы		7 091	7 307
<b>Чистые доходы (расходы)</b>		<b>245 472</b>	<b>374 862</b>
Административные и прочие операционные расходы	21	-227 879	-380 566
<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>		<b>17 593</b>	<b>-5 704</b>
(Расходы) возмещения по налогу на прибыль	22	1 488	1 423
<b>Прибыль (убыток) за период, приходящийся на собственников кредитной организации</b>		<b>19 081</b>	<b>-4 281</b>

Подписано от имени Правления Банка 26 апреля 2017 года

Председатель Правления Банка

М.Ф. Марголин



Главный бухгалтер

О.В. Ачковская



Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

	Прим.	2016	2015
<b>Прибыль (Убыток) за период, признанная (признанный) в отчете о прибылях и убытках</b>		<b>19 081</b>	<b>-4 281</b>
<b>Прочий совокупный доход</b>			
<b>Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток</b>			
Изменение фонда переоценки основных средств		0	48 681
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	-9 736
<b>Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль</b>		<b>0</b>	<b>38 945</b>
<b>Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток</b>			
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		380	330
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-75	-67
<b>Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль</b>		<b>305</b>	<b>263</b>
<b>Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль</b>		<b>305</b>	<b>39 208</b>
<b>Совокупный доход (убыток) за период</b>		<b>19 386</b>	<b>34 927</b>

Подписано от имени Правления Банка 26 апреля 2017 года

Председатель Правления Банка

М.Ф. Марголин



Главный бухгалтер

О.В. Ачковская

**Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2016 года**

	Примечание	2016	2015
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные		372 641	396 797
Проценты уплаченные		-116 745	-125 013
Расходы за вычетом доходов (Доходы за вычетом расходов) по операциям с финансовыми активами относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продаж»		0	89
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		16 032	21 545
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с драгоценными металлами		0	0
Комиссии полученные		153 113	155 749
Комиссии уплаченные		-34 795	-22 746
Прочие операционные доходы		5 065	5 448
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		-217 361	-244 632
Уплаченный налог на прибыль		0	924
<b>Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>			
		<b>177 950</b>	<b>188 161</b>
<b>Изменение в операционных активах и обязательствах</b>			
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России (центральных банках)		-4 095	9 346
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках		-301 110	370 158
Чистое снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности		-105 495	221 924
Чистое снижение (прирост) по прочим активам		-4 602	4 459
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков		-16 398	-233 220
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов		386 029	-386 519
Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	-79 735
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		15 671	6 879
<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности</b>			
		<b>147 950</b>	<b>101 453</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>			

Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	0	-140
Поступления от реализации долгосрочных активов, классифицируемых как "предназначенные для продажи"	12 270	5 825
Приобретение основных средств и нематериальных активов	-4 755	-3 143
Приобретение прочего имущества	-350	0
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов	3 500	1 924
Приобретение инвестиционного имущества		-2 700
Поступления от реализации объектов инвестиционного имущества	0	270
<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности</b>	<b>10 665</b>	<b>2 036</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>		
Выплаченные дивиденды	0	0
<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>-17 522</b>	<b>17 397</b>
<b>Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>141 093</b>	<b>120 886</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало года</b>	<b>1 002 192</b>	<b>881 306</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b>	<b>1 143 285</b>	<b>1 002 192</b>

Подписано от имени Правления Банка 26 апреля 2017 года

Председатель Правления Банка

М.Ф. Марголин



Главный бухгалтер

О.В. Ачкова

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

	Уставный капитал	Фонд переоценки основных средств	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала)
Остаток за 31 декабря 2014 года	84 909	0	-413	732 447	816 943
Совокупный доход (убыток):					
прибыль (убыток)	0	0	0	-4 281	-4 281
прочий совокупный	0	38 945	263		39 208
Остаток за 31 декабря 2015 года	84 909	38 945	-150	728 166	851 870
Совокупный доход (убыток):					
прибыль (убыток)	0	0	305	19 081	19 386
прочий совокупный	0		0	0	0
Остаток за 31 декабря 2016 года	84 909	38 945	155	747 247	871 256

Подписано от имени Правления Банка 26 апреля 2017 года

Председатель Правления Банка

М.Ф. Марголин



Главный бухгалтер

О.В. Ачковская

## 1. Основная деятельность Банка

Акционерное общество Нижневартовский городской банк «Ермак» (далее – «Банк») осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1992 года. Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

- лицензия Банка России на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте с юридическими лицами № 1809 от 17.07.2015 г.; без ограничения срока действия;
- лицензия Банка России на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте с физическими лицами № 1809 от 17.07.2015 г.; без ограничения срока действия;
- лицензия на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнение работ, оказание услуг в области шифрования информации, техническому обслуживанию шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя) без ограничения срока действия (Лицензия ФСБ Рег. № 259 от 31 января 2013 года).

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации. С 27 января 2005 года включен в «Реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов» (№ 526), является членом Ассоциации российских банков, ассоциированным участником Международных платежных систем VISA International, MasterCard, участником Международных систем денежных переводов физических лиц «BLIZKO» и «Золотая Корона».

По состоянию на 01 января 2017 года Банк представлен 29 структурными подразделениями: 1 Головной офис, 1 филиал, 6 дополнительных офисов, 21 операционная касса:

- в г. Нижневартовске расположено 26 подразделений (1 Головной офис, 4 дополнительных офиса, 21 операционная касса);
- в г. Тюмени расположено 2 подразделения (1 филиал, 1 дополнительный офис);
- в г. Радужный 1 подразделение (1 дополнительный офис).

На территории иностранных государств обособленных и внутренних структурных подразделений Банк не имеет. АО Банк «Ермак» не является участником какой-либо банковской группы (банковского холдинга).

Головной офис Банка зарегистрирован по адресу: 628624, Российская Федерация, Тюменская область, Ханты-Мансийский автономный округ-Югра, город Нижневартовск, улица Мира, 68. Филиал Банка зарегистрирован по адресу: 625048, Российская Федерация, город Тюмень, улица Республики, 86, корпус 1/2.

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

*Российская Федерация.* Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. В 2016 году Россия продолжала адаптироваться к снижению цен на нефть и к экономическим санкциям, введенным в июле 2014 года. По официальным данным Росстата инфляция в России за 2016 год снизилась и составила 5,4%.

Ситуация в банковском секторе в 2016 году постепенно улучшалась. В течение длительного периода (с августа 2015 г.) Банк России сохранял ключевую ставку на неизменном уровне - 11,00 % годовых - и затем дважды снижал ее на 0,5 п.п. в июне и сентябре 2016 г. - до 10,00 % годовых. Уровень ключевой ставки наряду с прочими условиями определял формирование рыночных процентных ставок. Их динамика в свою очередь отражалась на кредитной и депозитной активности. Рост рублевых депозитов населения в стране в течение 2016 года постепенно восстанавливался после снижения в конце 2014 - начале 2015 года. С апреля 2016 г. их годовые темпы прироста стабилизировались на уровне около 16% в номинальном выражении, что ниже докризисных показателей (в 2012-2013 гг. в среднем несколько выше 20%), но с учетом текущей динамики доходов и инфляции отражает относительно высокую склонность населения к сбережениям. При этом в условиях плавающего валютного курса и положительных реальных рублевых процентных ставок привлекательность валютных депозитов заметно снизилась и темпы их прироста существенно отставали от динамики рублевых депозитов.

Динамика кредитной активности в 2016 году оставалась сдержанной. Рост кредита экономике со стороны банковского сектора в 2016 г. несколько замедлился по сравнению с 2015 годом. Годовой прирост кредита банков нефинансовым организациям и населению в целом за 2015 г. составлял 7,1%, а по итогам



2016 г. в интервале 2-5%. Такие темпы роста соответствуют постепенной нормализации долговой нагрузки в отдельных секторах, где ее уровень остается повышенным. Рост просроченной задолженности по банковским кредитам в 2016 г. существенно замедлился. Прибыль банковского сектора по сравнению с прошлым годом выросла.

### 3. Основы представления отчетности

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

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и составляет финансовую отчетность в соответствии с российскими законодательно-нормативными актами и инструкциями по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (РПБУ). Прилагаемая финансовая отчетность составлена на основании данных российской отчетности с учетом корректирующих и реклассифицирующих проводок, необходимых для ее приведения в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. Основные корректировки относятся к оценке основных средств с учетом инфлирования, классификации финансовых инструментов в соответствии с IAS39 и оценке их амортизированной и справедливой стоимости, оценке прочих требований и обязательств, отражению отложенного налогообложения.

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

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

Финансовая отчетность подготовлена на основе исторической стоимости активов и обязательств, за исключением аспектов, раскрытых далее в учетной политике.

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации.

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (тыс. руб.), если не указано иное.

**Учет инфляции.** До 31 декабря 2002 года Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляционной экономики". Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты собственных средств, были пересчитаны в единицах измерения на 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

#### МСФО и Интерпретации, еще не вступившие в силу

Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно, если не указано иное.

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

"Учет сделок по приобретению долей участия в совместных операциях" – Поправки к МСФО (IFRS) 11 (выпущены 6 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Поправки к МСФО (IFRS) 11 требуют, чтобы участник совместной операции при учете приобретения доли участия в совместной операции, в которой совместная операция представляет собой бизнес, применял соответствующие требования МСФО (IFRS) 3 "Объединения бизнеса" для учета объединения бизнеса. Поправки также уточняют, что доля участия, ранее удерживаемая в совместной операции, не переоценивается при приобретении дополнительной доли участия в той же совместной операции

при сохранении совместного контроля. Кроме того, в МСФО (IFRS) 11 добавлено исключение из сферы применения, которое уточняет, что поправки не применяются для случаев, когда стороны, осуществляющие совместный контроль, включая отчитывающееся предприятие, находятся под общим контролем одной стороны, обладающей конечным контролем.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

МСФО (IFRS) 7 Финансовые инструменты: раскрытие информации – договоры обслуживания. МСФО (IFRS) 7 требует от компании раскрывать информацию о любом продолжающемся участии в переданном активе, признание которого было прекращено в целом. Совету по МСФО был задан вопрос, являются ли договоры обслуживания продолжающимся участием для целей требований раскрытия такой информации. Поправка разъясняет, что договор обслуживания, предусматривающий комиссионное вознаграждение, может представлять собой продолжающееся участие в финансовом активе. Компания должна оценить характер такого соглашения и комиссионного вознаграждения в соответствии с руководством в отношении продолжающегося участия, представленного в пунктах B30 и 42С МСФО (IFRS) 7, чтобы оценить, является ли раскрытие информации необходимым. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Поправка должна применяться так, чтобы оценка отношений в рамках договоров обслуживания на предмет продолжающегося участия была проведена ретроспективно. Тем не менее, компания не обязана раскрывать необходимую информацию для любого периода, предшествующего тому годовому отчетному периоду, в котором компания впервые применила поправки.

МСФО (IFRS) 7 Финансовые инструменты: раскрытие информации - применимость раскрытий информации о взаимозачете в сокращенной промежуточной финансовой отчетности. Руководство по взаимозачету финансовых активов и финансовых обязательств было внесено в качестве поправок к МСФО (IFRS) 7 в декабре 2011 г. В разделе "Дата вступления в силу и переход к новому порядку учета" МСФО (IFRS) 7 указывает, что "Организация должна применять данные поправки для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты, и для промежуточных периодов в рамках таких годовых периодов". Однако, стандарт, содержащий требования к раскрытию информации для промежуточных периодов, МСФО (IAS) 34, не содержит такого требования. Неясно, должна ли соответствующая информация быть раскрыта в сокращенной промежуточной финансовой отчетности. Поправка убирает фразу "и для промежуточных периодов в рамках таких годовых периодов", разъясняя, что раскрытие этой информации не требуется в сокращенной промежуточной финансовой отчетности. Поправка вступает в силу ретроспективно для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты.

МСФО (IAS) 19 Вознаграждения работникам – проблема определения ставки дисконтирования для регионального рынка. Поправка к МСФО (IAS) 19 разъясняет, что оценка степени развития рынка высококачественных корпоративных облигаций основывается на валюте, в которой выражено обязательство, а не стране, к которой такое обязательство относится. В случае если развитый рынок высококачественных корпоративных облигаций в этой валюте отсутствует, должна использоваться ставка доходности государственных облигаций. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2016 года

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

Опубликован ряд новых МСФО, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2016 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: Классификация и оценка» (с изменениями, внесенными в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Основные отличия этого стандарта заключаются в следующем:

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

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

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

Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к предприятию раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в составе прочего совокупного дохода.

МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что предприятия должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не кредитным убыткам за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.

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

В настоящее время Банк проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами» (выпущен 28 мая 2014 года и вступает силу для периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются клиенту, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с контрактной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер вознаграждения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску пересмотра. Затраты, связанные с обеспечением контрактов с клиентами, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого получены выгоды от контракта. В настоящее время кредитная организация проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

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

«Признание отложенных налоговых активов по нереализованным убыткам» - Поправки к МСФО (IAS) 12 (выпущены в январе 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправка разъясняет требования к признанию отложенных налоговых активов по нереализованным убыткам по долговым инструментам. Организация должна будет признавать налоговый актив по нереализованным убыткам, возникающим в результате дисконтирования денежных потоков по долговым инструментам с применением рыночных процентных ставок, даже если она предполагает удерживать этот инструмент до погашения, и после получения основной суммы уплата налогов не предполагается. Экономические выгоды, связанные с отложенным налоговым активом, возникают в связи с возможностью держателя долгового инструмента получить в будущем прибыль (с учетом эффекта дисконтирования) без уплаты налогов на эту прибыль. В настоящее время Банк проводит оценку влияния этих поправок на его финансовую отчетность.

«Инициатива в сфере раскрытия информации» – Поправки к МСФО (IAS) 7 (выпущены 29 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправки, внесенные в МСФО (IAS) 7, требуют раскрытия информации об изменениях в обязательствах, возникающих в результате финансовой деятельности. В настоящее время Банк оценивает, какое влияние окажет поправка на его финансовую отчетность.

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

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

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

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

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



МСФО (IAS) 28, если в качестве инвестора выступает организация, специализирующаяся на венчурных инвестициях или паевой инвестиционный фонд, доверительный паевой фонд или подобного рода организация, включая связанные с инвестициями страховые фонды. Помимо этого, у организации, которая не является инвестиционной компанией, может быть ассоциированная организация или совместное предприятие, которые являются инвестиционной компанией. МСФО (IAS) 28 разрешает такой организации при применении метода долевого участия применять оценку по справедливой стоимости, которая была использована такой ассоциированной организацией или совместным предприятием, являющимися инвестиционной компанией. Поправки уточняют, что такой выбор также возможен применительно к каждому объекту инвестиции.

КРМФО (IFRIC) 22 – Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты).

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

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

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

#### 4. Принципы учетной политики

**Основные принципы бухгалтерского учета** – Настоящая финансовая отчетность Банка подготовлена на основе метода начислений.

Бухгалтерский учет ведется Банком в соответствии с российским законодательством. Прилагаемая финансовая отчетность, составленная на основе бухгалтерских записей, ведущихся в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, была соответствующим образом скорректирована с целью приведения ее в соответствие с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

**Валюта отчетности** - Денежной единицей, используемой при составлении данной финансовой отчетности, является российский рубль, сокращенно обозначаемый как «руб.».

**Денежные средства и их эквиваленты.** Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному

изменению стоимости. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости. При составлении отчетов о движении денежных средств сумма обязательных резервов, депонируемых в ЦБ РФ, не включалась в эквиваленты денежных средств ввиду существующих ограничений на их использование.

**Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи** – Данная категория включает непроемкие финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, инвестиции, удерживаемые до погашения, финансовые активы, отражаемые в учете по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании должны учитываться по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива. Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на рыночных котировках. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевого ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки. В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Инвестиции в долевого инструменты, по которым отсутствуют котированные рыночные цены, оцениваются по себестоимости.

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

Стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, снижается, если их балансовая стоимость превышает оценочную возмещаемую стоимость. Возмещаемая стоимость определяется как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, дисконтированных по текущим рыночным процентным ставкам для аналогичного финансового актива.

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

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

**Кредиты и дебиторская задолженность** - Данная категория включает непроемкие финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котированные на активном рынке, за исключением:

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

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного

инструмента. При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности определяется путем применения одного из методов оценки.

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента. При принятии решения о дисконтировании актива учитываются также принципы существенности, умеренности, сопоставимости и осмотрительности.

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

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании кредитов и дебиторской задолженности.

Кредиты и дебиторская задолженность обесцениваются только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате событий, имевших место после первоначального признания актива, и убытки, оказывающие воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или Банке финансовых активов поддаются достоверной оценке. При оценке обесценения во внимание принимается качество обеспечения, предоставленного по ссудам.

Величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих денежных средств, рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента. Балансовая стоимость кредита и дебиторской задолженности уменьшается посредством счета резерва под обесценение кредитного портфеля.

После определения объективных признаков обесценения на индивидуальной основе и при условии отсутствия таких признаков, кредиты включаются в Банку финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска на предмет определения признаков обесценения на совокупной основе.

Следует принимать во внимание, что оценка возможных потерь по ссудам включает субъективный фактор. Руководство Банка полагает, что резерв на возможные потери по ссудам достаточен для покрытия убытков, присущих кредитному портфелю, хотя не исключено, что в определенные периоды Банк может нести убытки, большие по сравнению с резервом на возможные потери по ссудам.

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. Восстановление ранее списанных сумм отражается в отчете о совокупной прибыли по кредиту строки «Формирование резервов под обесценение кредитов». Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля отражается в отчете о совокупной прибыли по кредиту строки «Формирование резервов под обесценение кредитов».

**Прочие обязательства кредитного характера** - В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя прочие обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и гарантии. Банк отражает специальные резервы под прочие обязательства кредитного характера, если велика вероятность понесения убытков по данным обязательствам.

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

**Основные средства** Основные средства отражены по первоначальной стоимости за вычетом накопленного износа и резерва на обесценение. Под первоначальной стоимостью для зданий, имеющих на балансе Банка на момент первого применения МСФО (за исключением незавершенного строительства и капвложений в арендованные объекты), понимается переоцененная стоимость на момент первого применения МСФО, для прочих основных средств - стоимость приобретения, скорректированная до эквивалента покупательной стоимости российской способности рубля на 31 декабря 2002 года. Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о совокупной прибыли. Оценочная возмещаемая

стоимость определяется как наибольшая из чистой реализуемой стоимости актива и ценности его использования. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Незавершенное строительство и капитальные вложения в арендованные объекты учитываются по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 31 декабря 2002 года, для объектов, незавершенных до 31 декабря 2002 года, за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Офисное и компьютерное оборудование отражено по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года, за вычетом накопленного износа.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли/(убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о совокупной прибыли в момент их понесения.

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

В целом инвестиционная недвижимость представляет собой помещения, не занимаемые Банком.

Инвестиционная недвижимость отражается по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности рубля за 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). При наличии признаков обесценения инвестиционной недвижимости Банк производит оценку ее возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из стоимости, получаемой в результате ее использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Уменьшение балансовой стоимости инвестиционной недвижимости до возмещаемой суммы отражается в отчете о совокупной прибыли. Убыток от обесценения, отраженный в предшествующие годы, восстанавливается, если впоследствии имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости актива.

#### **Активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»**

Активы классифицируются как «удерживаемые для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев с даты реклассификации, а не в результате продолжения эксплуатации. Продление периода завершения плана продаж может превышать 12 месяцев, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, неподконтрольными организации, и при этом существуют подтверждения намерения организации осуществить имеющийся у нее план продаж. Реклассификация активов, удерживаемых для продажи, требует соблюдения следующих условий:

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

Активы, классифицированные в отчете о финансовом положении в текущем отчетном периоде как «удерживаемые для продажи», не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Активы, «удерживаемые для продажи», оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их

балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу. Реклассифицированные долгосрочные финансовые инструменты, отложенные налоговые активы и инвестиционная недвижимость, отражаемая по справедливой стоимости, не подлежат оценке по наименьшей из балансовой стоимости и

справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Долгосрочные активы, «удерживаемые для продажи», не амортизируются.

### **Нематериальные активы**

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения.

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

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неопределенным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неопределенного на ограниченный.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

Затраты на разработку, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом. Капитализированные затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов.

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения. Затраты, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности а) принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом. Прямые затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного пользования с использованием норм амортизации.

Нормы амортизации берутся исходя из срока полезного использования нематериального актива.

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

В отчетном периоде применялись следующие нормы амортизации:

Здания и сооружения	2 %
Компьютерная техника	20 %
Автотранспорт	20 %
Офисное оборудование, прочее	10 %

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

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка. Амортизация прекращается с прекращением его признания.

**Операционная аренда** - Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Если операционная аренда прекращается до истечения



срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

Амортизация средств, сданных в аренду (Банк – арендодатель) начисляется в соответствии с амортизационной политикой, принятой для собственных основных средств.

**Средства банков и клиентов.** Средства банков и клиентов изначально отражаются по первоначальной стоимости, равной сумме полученных средств за вычетом затрат на совершение сделки. Впоследствии полученные средства отражаются по амортизированной стоимости, и соответствующая разница между чистой величиной полученных средств и суммой долга относится на финансовый результат в течение срока заимствования с использованием эффективной процентной ставки.

Справедливая стоимость средств банков и клиентов, привлеченных по ставкам, выше рыночных процентных ставок, представляет собой сумму основного долга и будущих процентных платежей, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным заимствованиям. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о совокупной прибыли как расход от привлечения по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального расхода по заемным средствам, и отражаются в отчете о совокупной прибыли с использованием метода эффективной доходности.

**Выпущенные долговые ценные бумаги** - Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком. Долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости и любая разница между чистой выручкой и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупной прибыли в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной доходности.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от регулирования задолженности.

**Уставный капитал** - Уставный капитал отражается по приведенной гиперинфлированной стоимости с учетом покупательной способности рубля на 31 декабря 2002 года. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров (участников) за вычетом налога на прибыль.

Дивиденды – отражаются в составе чистых активов, причитающихся акционерам (участникам) в том периоде, за который они были объявлены.

Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров (участников) и показываются в отчетности как распределение прибыли.

Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты.

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

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

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату. Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственных средств акционеров (участников), также относится непосредственно на собственные

средства акционеров (участников). При реализации данных ценных бумаг соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о совокупной прибыли.

Отложенные налоговые активы и обязательства создаются в отношении временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, кроме тех случаев, когда момент исчезновения временных разниц может контролироваться Банком и существует вероятность того, что эти временные разницы не исчезнут в обозримом будущем.

**Отражение доходов и расходов** - Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупной прибыли по всем процентным инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной доходности.

Метод эффективной ставки процента—это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная ставка процента – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, если применимо, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости. Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги.

Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и наращенный дисконт, включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

**Переоценка иностранной валюты**-Операции в иностранной валюте отражаются по официальному обменному курсу Банка России, существующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет совокупной прибыли по официальному обменному курсу Банка России, действующему на дату операций.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу Банка России на дату составления баланса.

Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты. Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими, как долевые ценные бумаги, отнесенные к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. Курсовые разницы по неденежным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете совокупной прибыли, поскольку они влияют на справедливую стоимость чистых активов, причитающихся акционерам (участникам).

На 31 декабря 2016 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 60.6569 рублей за 1 доллар США (на 31 декабря 2015 г. - 72.8827 рубля за 1 доллар США), 63.8111 рубля за 1 евро (на 31 декабря 2015 г. - 79.6972 рубля за 1 евро). В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

**Производные финансовые инструменты** включают валютообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, и первоначально отражаются в балансе по стоимости приобретения (все затраты по сделке), а в последствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки. Все производные финансовые инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой либо доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми и инвестиционными ценными бумагами, в зависимости от предмета сделки.

Банк не проводил операций с производными финансовыми инструментами для целей хеджирования.

**Резервы** – Резервы отражаются в отчетности при возникновении у Банка обязательств (правовых или традиционных) до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью надежности.

Отчисления в фонды социального назначения – Банк производит взносы в пенсионный фонд, фонд социального страхования и фонд обязательного медицинского страхования Российской Федерации в отношении своих сотрудников. Расходы Банка по взносам в указанные фонды учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

**Активы, находящиеся на ответственном хранении** – Данные средства не отражаются на балансе Банка, так как они не являются активами Банка.

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

**Оценочные обязательства** – Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения.

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

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

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

**Отчетность по сегментам** – Банк не представляет информацию по сегментам, так как не является компанией, чьи долевые и долговые ценные бумаги свободно обращаются на открытых рынках ценных бумаг.

**Политика управления рисками.** Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, валютный, процентный риски, риск потери ликвидности) и функциональных (операционный, правовой риски и риск потери деловой репутации). В соответствии с внутренними регламентами, Банком разработаны модели и система управления рисками, позволяющие идентифицировать, анализировать, рассчитывать и контролировать риски по всем банковским операциям.

*Кредитный риск.*

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить основную сумму задолженности и процентные платежи с использованием системы кредитных рейтингов согласно внутренних регламентов Банка.

Оценка кредитного риска по каждой ссуде производится Банком на постоянной основе.

Профессиональное суждение при оценке кредитных рисков выносится работником соответствующего ответственного подразделения Банка по результатам всестороннего анализа деятельности заемщика, его финансового положения, качества обслуживания долга, а также с учетом имеющейся в распоряжении Банка информации о любых факторах риска в отношении заемщика.

По результатам оценки финансового положения заемщика составляется заключение, определяющее категорию качества ссуды в соответствии с утвержденным порядком оценки кредитного риска.

*Риск потери ликвидности.*

Риск связан с возможным невыполнением Банком своих обязательств или необеспечением требуемого роста активов. Для предотвращения риска потери ликвидности используется основной метод анализа активов и обязательств Банка по срокам востребования или погашения.

С целью определения текущей потребности в ликвидных средствах в Банке ежедневно рассчитывается плановая платежная позиция.

Избыток (дефицит) ликвидности определяется методом разрыва в сроках погашения требований и обязательств. При этом производится оценка реальных сроков реализации активов и требований и сроков исполнения обязательств.

В Банке ежедневно рассчитываются обязательные нормативы ликвидности. С целью избежания угрозы невыполнения расчетных нормативов ликвидности, производится анализ причин и выявление требований и обязательств, существенно влияющих на возможное ухудшение нормативов ликвидности. Разрабатываются мероприятия по доведению их значений до нормативных значений, которые могут быть следующими:

- привлечение краткосрочных кредитов (депозитов);
- привлечение долгосрочных кредитов (депозитов);
- ограничение (прекращение) кредитования на определенный срок.

При проведении активных операций учитываются источники, за счет которых производится размещение средств, соответственно с учетом сроков исполнения обязательств по привлеченным средствам принимается решение о сроках вложений с целью избежания риска ликвидности в будущих периодах.

Порядок управления и контроля за риском потери ликвидности определен внутренними документами Банка.

*Валютный риск.*

Управление валютным риском осуществляется в соответствии с лимитами открытой валютной позиции, установленными Банком России и Банком.

*Рыночный риск.*

Связан с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке.

*Процентный риск.*

Связан с влиянием на финансовое состояние Банка неблагоприятного изменения процентных ставок. Банк подвержен процентному риску в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. Банком предусмотрено изменение процентных ставок, зафиксированных в условиях договоров, как по активам, так и по обязательствам в соответствии с текущей рыночной ситуацией. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении предельного уровня процентных ставок и осуществляет контроль над соблюдением установленных лимитов на постоянной основе.

*Операционный риск.*

Риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка, а также требованиям действующего законодательства, внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействий), аварийных ситуаций и сбоев технических средств, несанкционированного доступа к информационным системам, а также в результате воздействий внешних событий.

*Правовой риск.*

Риск возникновения убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативно-правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы.

*Риск потери деловой репутации.*

Риск возникновения убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

Управление операционным и правовым рисками, а также риском потери деловой репутации должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях их минимизации.

*Прочий ценовой риск.*

Риск того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменений рыночных цен – помимо тех, которые вызваны риском процентной ставки или валютным риском независимо от того, вызваны эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

Управление прочим ценовым риском осуществляется посредством установления предельных лимитов на операции с отдельными категориями ценных бумаг и эмитентами.

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

**Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности.** Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение на постоянной основе. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк использует суждения о существовании данных,

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

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

**Признание отложенного налогового актива.** Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в бухгалтерском балансе. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы.

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

В соответствии с требованиями IAS 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» в 2016 году произошло следующее изменение:

- в 2016 году Банк пересмотрел состав нематериальных активов и включил в данную статью приобретенное программное обеспечение с ограниченным сроком полезного использования. Данные за 2015 год также были пересчитаны.

Изменения повлияли на отчетность Банка следующим образом:

- На отчет о финансовом положении:

	31 декабря 2015 года До	31 декабря 2015 года После	Разница
<b>АКТИВЫ</b>			
Нематериальные активы	140	6 228	-6 088
Прочие активы	16 396	10 308	6 088

- На отчет о прибылях и убытках влияний нет.

## 5. Денежные средства и их эквиваленты

	2016	2015
Наличные средства	224 188	186 747
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	872 362	765 323
Корреспондентские счета:		
- Российской Федерации	46 735	50 122
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>1 143 285</b>	<b>1 002 192</b>

Денежные средства являются высоколиквидным активом, не имеющим каких-либо ограничений на использование.



По состоянию на 31 декабря 2016 года отсутствуют просроченные остатки по денежным средствам и их эквивалентам и признаки обесценения по ним.

Географический анализ, анализ в разрезе валют, сроков погашения и средневзвешенных процентных ставок представлены в примечании 24.

#### 6. Средства в других банках

	2016	2015
Кредиты и депозиты в других банках	302 475	1 458
Прочие средства в других банках	8 426	8 426
За вычетом резерва под обесценение средств в других банках	-8426	-8426
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>302 475</b>	<b>1 458</b>

Ниже представлено кредитное качество по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Кредиты и депозиты в других банках	Прочие средства в других банках	Итого
<i>Текущие и необесцененные</i>			
- в российских банках	302 475	0	302 475
- Остатки, пересмотренные в 2016 году			0
- [с рейтингом от А- до А+]	300 000		300 000
- [не имеющие рейтинга]	2 475	0	2 475
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>302 475</b>	<b>0</b>	<b>302 475</b>
<i>Индивидуально обесцененные</i>			
с задержкой платежа свыше 360 дней	0	8 426	8 426
<b>Итого индивидуально обесцененных</b>	<b>0</b>	<b>8 426</b>	<b>8 426</b>
<b>За вычетом резерва под обесценение</b>		<b>-8 426</b>	<b>-8 426</b>
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>302 475</b>	<b>0</b>	<b>302 475</b>

Ниже представлено кредитное качество по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Кредиты и депозиты в других банках	Прочие средства в других банках	Итого
<i>Текущие и необесцененные</i>			
- в российских банках	1 458	0	1 458
- Остатки, пересмотренные в 2015 году	0	0	0
- [не имеющие рейтинга]	1 458	0	1458
- Остатки, пересмотренные в 2015 году	0	0	0

Итого текущих и необесцененных	1 458	0	1 458
<i>Индивидуально обесцененные</i>			
с задержкой платежей свыше 360 дней	0	8 426	8 426
Итого индивидуально обесцененных	0	8 426	8 426
За вычетом резерва под обесценение	0	-8 426	-8 426
Итого средств в других банках	1 458	0	1 458

## 7. Кредиты и дебиторская задолженность

	2016	2015
Корпоративные кредиты юридическим лицам	877 428	729 372
Кредитование субъектов малого предпринимательства	828 504	1 005 030
Кредиты физическим лицам	304 748	392 297
Ипотечные кредиты физических лиц	6 209	8 455
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	-567 715	-524 594
Итого кредитов и авансов клиентам	1 449 174	1 610 560

Основными факторами, которые Банк принимал во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, явились наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. Кредиты при наличии признаков обесценения МСФО (IAS 39, р.58) рассматривались на индивидуальной основе и были отнесены к обесценённым.

Все ссуды подразделяются на категории:

- *текущие и индивидуально необесценённые без просроченной задолженности*: отсутствие признаков текущей неуплаты начисленных процентов и основного долга, либо, имеется единичный случай просроченных платежей по основному долгу и/или процентам (по юридическим лицам, - до 5 календарных дней включительно; по физическим лицам, - до 30 календарных дней включительно), высокая вероятность возврата долга;
- *индивидуально необесцененные с просроченной задолженностью*: имеются: просроченные платежи по основному долгу и /или по процентам в течение последних 180 календарных дней, справедливая стоимость обеспечения покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные, но не обесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей;
- *индивидуально обесценённые без просроченной задолженности*: имеются случаи просроченных платежей по основному долгу и/или процентам (по юридическим лицам, - до 30 календарных дней включительно; по физическим лицам, - до 60 календарных дней включительно);
- *индивидуально обесценённые*: имеются просроченные платежи по основному долгу и /или по процентам в течение последних 180 календарных дней. Выплаты в полном объеме на основании имеющейся информации признаются маловероятными.

Ставка резерва в отношении текущих и индивидуальных необесцененных ссуд составила 2,41%. Данная ставка определена на основании исторических данных по списанию безнадежных ссуд за счет сформированных резервов за период с 2012 по 2016 гг.

Резерв по остальным категориям ссуд создавался в сумме разницы между балансовой стоимостью кредита и дисконтированной стоимостью ожидаемых денежных потоков вплоть до наступления срока

погашения, рассчитанных по дисконтированной ставке процента. При оценке стоимости обеспечения учитывалась его возможная цена реализации, юридическое оформление документации.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Следует принимать во внимание, что оценка возможных потерь по ссудам включает субъективный фактор. Руководство Банка полагает, что резерв на возможные потери по ссудам достаточен для покрытия убытков, присущих кредитному портфелю, хотя не исключено, что в определенные периоды Банк может нести убытки, большие по сравнению с резервом под обесценение кредитного портфеля.

Списание задолженности за счет резерва осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается в отчете о прибылях и убытках по кредиту строки «Резерв под обесценение кредитного портфеля». Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля отражается в отчете о прибылях и убытках по кредиту строки «Резерв под обесценение кредитного портфеля».

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2016 года.

	Корпоративные кредиты юридическим лицам	Кредитование субъектов малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты физических лиц	Итого
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2016 года</b>	<b>-103 011</b>	<b>-239 673</b>	<b>-180 948</b>	<b>-962</b>	<b>-524 594</b>
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года*	-233 146	136 065	-54 796	962	-150 915
Средства, списанные в течение года как безнадежные	77 813	0	29 981	0	107 794
Перевод в долгосрочные активы, удерживаемые для продажи (или группы выбытия)	0	0	0	0	0
Выбытие дочерних компаний	0	0	0	0	0
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2016 года</b>	<b>-258 344</b>	<b>-103 608</b>	<b>-205 763</b>	<b>0</b>	<b>-567 715</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2015 года.

	Корпоративные кредиты юридическим лицам	Кредитование субъектов малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты физических лиц	Итого
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2015 года</b>	<b>-134 824</b>	<b>-178 868</b>	<b>-219 149</b>	<b>0</b>	<b>-532 841</b>
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года*	-40 350	-60 805	24 115	-962	-78 002
Средства, списанные в течение года как	72 163	0	14 086	0	86 249

безнадежные					
Перевод в долгосрочные активы, удерживаемые для продажи (или группы выбытия)	0	0	0	0	0
Выбытие дочерних компаний	0	0	0	0	0
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2015 года</b>	<b>-103 011</b>	<b>-239 673</b>	<b>-180 948</b>	<b>-962</b>	<b>-524 594</b>

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики.

	2016		2015	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	429 764	21,31%	506 551	23,72%
Транспорт	90 519	4,49%	39 320	1,84%
Недвижимость	266 023	13,19%	19 098	0,89%
Строительство	630 887	31,28%	635 704	29,77%
Потребительские кредиты физических лиц	304 748	15,11%	392 297	18,38%
Ипотечные кредиты физических лиц	6 209	0,31%	8 455	0,40%
Прочие	288 739	14,31%	533 729	25,00%
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>2 016 889</b>	<b>100,00%</b>	<b>2 135 154</b>	<b>100,00%</b>

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016года:

	Корпоративные кредиты юридическим лицам	Кредитование субъектов малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты физических лиц	Итого
<i>Текущие и необесцененные индивидуально</i>					
с кредитной историей свыше 2 лет	464 222	432 447	0	0	896 669
с кредитной историей менее 2 лет	0	21 805	0	0	21 805
кредиты физическим лицам	0	0	99 342	4 380	103 722
кредиты, пересмотренные в отчетном году	0	2 220	212	0	2 432
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>464 222</b>	<b>456 472</b>	<b>99 554</b>	<b>4 380</b>	<b>1 024 628</b>

<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>					
- без задержки платежей	223 870	316 287	4 200	1 045	545 402
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	25	91	0	116
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	8 162	753	0	8 915
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	300	0	0	0	300
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	4 509	12 168	4 600	0	21 277
- с задержкой платежа свыше 360 дней	184 527	35 390	195 550	784	416 251
<b>Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)</b>	<b>413 206</b>	<b>372 032</b>	<b>205 194</b>	<b>1 829</b>	<b>992 261</b>
<b>Общая балансовая сумма кредитов</b>	<b>877 428</b>	<b>828 504</b>	<b>304 748</b>	<b>6 209</b>	<b>2 016 889</b>
<b>За вычетом резерва под обесценение</b>	<b>-258 344</b>	<b>-103 608</b>	<b>-205 763</b>	<b>0</b>	<b>-567 715</b>
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>619 084</b>	<b>724 896</b>	<b>98 985</b>	<b>6 209</b>	<b>1 449 174</b>

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015года:

	Корпоративные кредиты юридическим лицам	Кредитование субъектов малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты физических лиц	Итого
<i>Текущие и необесцененные индивидуально</i>					
с кредитной историей свыше 2 лет	194 991	719 991			914 982
с кредитной историей менее 2 лет	302 316	38 071			340 387
кредиты физическим лицам			114 993	5 870	120 863
кредиты, пересмотренные в отчетном году		2 190			2 190
<b>Итого текущих и обесцененных</b>	<b>497 307</b>	<b>760 252</b>	<b>114 993</b>	<b>5 870</b>	<b>1 378 422</b>
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>					
- без задержки платежей	0	157 351	7 503	1 803	166 657
- с задержкой платежа менее 30 дней			5 408	782	6 190
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	1 006	2 118	0	3 124

- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	34 903	13 278	0	48 181
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	152 616	15 086	43 470	0	211 172
- с задержкой платежа свыше 360 дней	79 449	36 432	205 527	0	321 408
<b>Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)</b>	<b>232 065</b>	<b>244 778</b>	<b>277 304</b>	<b>2 585</b>	<b>756 732</b>
<b>Общая балансовая сумма кредитов</b>	<b>729 372</b>	<b>1 005 030</b>	<b>392 297</b>	<b>8 455</b>	<b>2 135 154</b>
<b>За вычетом резерва под обесценение</b>	<b>103 011</b>	<b>239 673</b>	<b>180 948</b>	<b>962</b>	<b>524 594</b>
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>626 361</b>	<b>765 357</b>	<b>211 349</b>	<b>7 493</b>	<b>1 610 560</b>

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

Текущие и необесцененные, но пересмотренные кредиты представляют собой балансовую стоимость кредитов, условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными. Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные, но необесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Выдача Банком кредитов осуществляется, как правило при наличии ликвидного и достаточного обеспечения, оформленного в установленном законом порядке. В качестве обеспечения по кредитам Банк принимает: поручительство (гарантии) третьих лиц, недвижимость, товарно-материальные ценности, автотранспорт, оборудование или залог депозита. Для обеспечения обязательств заемщиков допускается одновременное использование различных видов обеспечения. Предоставляемое обеспечение должно быть достаточным для погашения суммы основного долга, суммы процентов. В качестве залоговой стоимости обеспечения Банком принимается рыночная стоимость имущества, которая подтверждается отчетом об определении рыночной стоимости недвижимого имущества, составленного оценочной компанией.

Ниже приводится анализ кредитов по видам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Корпоративные кредиты юридическим лицам	Кредитование субъектов малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты физических лиц	Итого
Необеспеченные кредиты	35 836	0	2 905	0	38 741
Кредиты, обеспеченные:					0
- объектами недвижимости	624 081	704 385	93 942	6 209	1 428 617
- поручительствами и банковскими гарантиями	71 824	12 822	167 805	0	252 451
- оборудованием и транспортом	61 029	76 605	5 922	0	143 556
- прочими активами	84 658	34 692	34 174	0	153 524



<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>877 428</b>	<b>828 504</b>	<b>304 748</b>	<b>6 209</b>	<b>2 016 889</b>
--	----------------	----------------	----------------	--------------	------------------

Ниже приводится анализ кредитов по видам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Корпоративные кредиты юридическим лицам	Кредитование субъектов малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	51 021	5 819	2 304	0	59 144
Кредиты, обеспеченные:					0
- объектами недвижимости	444 133	609 867	72 985	8 455	1 135 440
- поручительствами и банковскими гарантиями	3 299	26 638	284 419		314 356
- оборудованием и транспортом	133 459	298 876	3 105		435 440
- прочими активами	97 460	63 830	29 484		190 774
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>729 372</b>	<b>1 005 030</b>	<b>392 297</b>	<b>8 455</b>	<b>2 135 154</b>

Географический анализ, анализ в разрезе валют, сроков погашения и средневзвешенных процентных ставок представлены в примечании 24. Информация по связанным сторонам раскрыта в примечании 28.

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

	2016	2015
Балансовая стоимость за 31 декабря года, предшествующего отчетному	30 196	29 211
Переоценка финансовых активов	380	330
Накопленный купонный доход	-294	655
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря отчетного года</b>	<b>30 282</b>	<b>30 196</b>

#### 9. Основные средства

Движение по счетам основных средств представлено в следующей таблице:

Здания	Компьютеры	Мебель и	Кап.	Запасы	Земля	Итого
--------	------------	----------	------	--------	-------	-------

	и оргтехника	прочее	Вложения				
	оборудование						
<b>Первоначальная стоимость</b>							
Остаток на 1 января 2015 года	150 479	26 982	31 842	0	4 553	590	214 446 0
Поступления	1 085	1 215	843	0			3 143
Переоценка	70 432	0	0	0	616	0	71 048
Выбытия	0	-154	-496	0	-12	0	-662
Остаток на 31 декабря 2015 года	221 996	28 043	32 189	0	5 157	590	287 975
<b>Накопленная амортизация</b>							
Остаток на 1 января 2015 года	-36 865	-17 342	-14 256	0	0	0	-68 463
Амортизационные отчисления	-3018	-3096	-2852	0	0	0	-8 966
Переоценка	-22367	0	0	0	0	0	-22 367
Выбытия	0	154	443	0	0	0	597
Остаток на 31 декабря 2015 года	-62 250	-20 284	-16 665	0	0	0	-99 199
Остаточная стоимость на 31 декабря 2015 года	159 746	7 759	15 524	0	5 157	590	188 776
<b>Первоначальная стоимость</b>							
Остаток на 1 января 2016 года	221 996	28 043	32 189	0	5 157	590	287 975
Поступления	0	1 812	945	0	0	0	2 757
Переоценка	0	0	0	0	0	0	0
Выбытия	0	0	-86	0	-3 410	0	-3 496
Остаток на 31 декабря 2016 года	221 996	29 855	33 048	0	1 747	590	287 236
<b>Накопленная амортизация</b>							
Остаток на 1 января 2016 года	-62 250	-20 284	-16 665	0	0	0	-99 199
Амортизационные отчисления	-2 603	-3 190	-2 674	0	0	0	-8 467
Переоценка	0	0	0	0	0	0	0
Выбытия	0	0	65	0	0	0	65
Остаток на 31 декабря 2016 года	-64 853	-23 474	-19 274	0	0	0	-107 601
Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 года	157 143	6 381	13 774	0	1 747	590	179 635

Основные средства не переданы в качестве залога третьим сторонам или в качестве обеспечения по прочим заемным средствам. Основные средства отражены в балансе по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года. При пересчете были использованы индексы потребительских цен Государственного комитета Российской Федерации по статистике с 1992 года по 2002 год включительно.

Запасы показываются по наименьшей из стоимости, приобретения и чистой стоимости реализации. Чистая стоимость реализации – это оценочная продажная цена в ходе нормального осуществления деятельности за вычетом оценочной суммы затрат на завершение и расходов на продажу. В финансовой отчетности запасы показываются в числе основных средств.

Основные средства были оценены членами Муниципального унитарного предприятия «Бюро технической инвентаризации, учета недвижимости и приватизации жилья города Нижневартовска» по состоянию на 31 декабря 2015 года. При оценке объектов недвижимости оценщиком были применены следующие методы: «сравнительный подход» и «доходный подход».

При определении справедливой стоимости были приняты следующие основные допущения:

- изучение рынка и выбор предложений на продажу объектов недвижимости, которые наиболее сопоставимы с оцениваемым объектом;
- сравнение каждого объекта-аналога с оцениваемым объектом недвижимости проводится по нескольким параметрам (местоположению, физическим характеристикам, условиям продажи и др.);
- корректировка цен по каждому сопоставимому объекту осуществляется в соответствии с имеющимися различиями между ними и оцениваемым объектом;
- оценка стоимости исходя из того принципа, что стоимость имущества непосредственно связана с текущей стоимостью всех будущих чистых доходов, которые принесет данный объект.

#### 10. Нематериальные активы

Ниже представлено изменение стоимости нематериальных активов за 2016 и 2015 года:

	2016	2015
Балансовая стоимость на 1 января	10 104	8 906
Амортизация на 1 января	-3 876	-2 447
Поступление	1 972	1 198
Выбытие	0	0
Начислено амортизации за год	-2 557	-1 429
Балансовая стоимость на 31 декабря	12 076	10 104
Амортизация на 31 декабря	-6 433	-3 876

#### 11. Инвестиционное имущество

В данную категорию в соответствии с МСФО (IAS) 40 Банк классифицировал объекты недвижимости, которые находятся во владении и предназначены для получения дохода в виде арендных платежей. Данные объекты недвижимого имущества были переведены из состава прочих активов в категорию «инвестиционное имущество» и отражены по первоначальной стоимости за вычетом амортизации.

	2016	2015
Балансовая стоимость на 1 января	36 531	297
Амортизация на 1 января	-175	0
Поступление	29 700	36 531
Выбытие	-23 400	-297
Начислено амортизации за год	-529	-175
Балансовая стоимость на 31 декабря	42 831	36 531
Амортизация на 31 декабря	-704	-175

Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, когда Банк выступает в качестве арендодателя:

Менее 1 года	1 306	945
От 1 года до 5 лет	158	177
Свыше 5 лет	0	0
<b>Итого</b>	<b>1 464</b>	<b>1 122</b>

## 12. Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»

Имущество, полученное в качестве отступного по ссудной задолженности клиентов Банка отражено в балансе на счетах внеоборотных активов и предназначено для продажи. В составе имущества нежилые помещения, земельные участки, транспортные средства и оборудование. Данные активы готовы для немедленной продажи, и их продажа характеризуется высокой степенью вероятности. Банк ожидает, что данная продажа будет квалифицирована как завершенная операция в пределах одного года с даты классификации. Банк предполагает реализовать эти активы в обозримом будущем и начал проводить активные маркетинговые мероприятия по их реализации.

Внеоборотные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи», оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости или справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу.

	2016	2015
Балансовая стоимость на 1 января	84 421	59 078
Поступления	180 787	84 421
Выбытие	-84 421	-59 078
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря</b>	<b>180 787</b>	<b>84 421</b>

В соответствии с решением руководства Банка, имущество, полученное по договорам отступного в 2016 году, определено, как неиспользуемое в основной банковской деятельности и предназначено для последующей реализации.

Таким образом, данные активы в отчетном периоде были классифицированы как долгосрочные активы, предназначенный для продажи в соответствии с МСФО 5.

## 13. Прочие активы

	2016	2015
Предоплаты за работы и услуги	3 484	2 633
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	0	0
Материалы	0	0
Налоги к возмещению, за исключением налога на прибыль	0	3 222
Прочие	13 800	6 857
Резерв под обесценение прочих активов	-4 109	-2 404
<b>Итого прочих активов</b>	<b>13 175</b>	<b>10 308</b>

Далее представлено движение резерва за 2016 и 2015 года:

	2016	2015
<b>Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря года, предшествующего отчетному</b>	<b>-2 404</b>	<b>-1 885</b>
Создание / восстановление резерва под обесценение прочих активов в течение года	-1 842	-826
Списание прочих активов за счет резерва	137	307
<b>Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря отчетного года</b>	<b>-4 109</b>	<b>-2 404</b>

Географический анализ, анализ в разрезе валют, сроков погашения и средневзвешенных процентных ставок представлены в примечании 24.

#### 14. Средства клиентов

	2016	2015
<b>Прочие юридические лица, в т.ч. индивидуальные предприниматели</b>	<b>1 139 904</b>	<b>894 053</b>
- Текущие (расчетные) счета	1 127 445	868 592
- Срочные депозиты	12 459	25 461
<b>Физические лица</b>	<b>1 301 696</b>	<b>1 182 912</b>
- Текущие счета (вклады до востребования)	196 240	162 379
- Срочные вклады	1 105 456	1 020 533
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>2 441 600</b>	<b>2 076 965</b>

Анализ клиентов Банка по отраслям:

	2016		2015	
	сумма	%	сумма	%
Физические лица	1 301 696	53.31%	1 182 912	56.95%
Оптовая и розничная торговля	442 622	18.13%	290 717	14.00%
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	52 729	2.16%	71 159	3.43%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	106 071	4.34%	128 570	6.19%
Строительство	169 912	6.96%	131 546	6.33%
Транспорт и связь	152 291	6.24%	106 641	5.13%
Обрабатывающие производства	95 416	3.91%	39 077	1.88%
Добыча полезных ископаемых	31 680	1.30%	47 943	2.31%
Предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг	24 350	1.00%	29 325	1.41%
Финансовая деятельность	23 434	0.96%	11 986	0.58%
Образование	9 584	0.39%	6 035	0.29%
Здравоохранение и предоставление социальных услуг	194	0.01%	6 746	0.32%
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	4 386	0.18%	4 947	0.24%

Гостиницы и рестораны	4 293	0.18%	18 189	0.88%
Прочие	22 942	0.93%	1 172	0.06%
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>2 441 600</b>	<b>100.00%</b>	<b>2 076 965</b>	<b>100.00%</b>

Депозиты юридических лиц отражены по амортизированной стоимости.

Географический анализ, анализ в разрезе валют, сроков погашения и средневзвешенных процентных ставок представлены в примечании 24. Информация по связанным сторонам раскрыта в примечании 28.

#### 15. Прочие обязательства

	2016	2015
Заработная плата работникам	4 747	0
Резерв по неиспользованным отпускам	6 099	12 691
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	3 441	2 677
Кредиторская задолженность	16 765	8 521
Прочие	8 779	1 970
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>39 831</b>	<b>25 859</b>

Географический анализ, анализ в разрезе валют, сроков погашения и средневзвешенных процентных ставок представлены в примечании 24. Информация по связанным сторонам раскрыта в примечании 28.

#### 16. Уставный капитал

	2016			2015		
	Количество долей, тыс.	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Количество долей, тыс.	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Доли	4 000 000	5	84 909	4 000 000	5	84 909
<b>Итого уставного капитала</b>	<b>4 000 000</b>		<b>84 909</b>	<b>4 000 000</b>		<b>84 909</b>

#### 17. Накопленный дефицит /(Нераспределенная прибыль)

В соответствии с российским законодательством о банках и банковской деятельности в качестве дивидендов между акционерами Банка подлежит распределению только нераспределенная прибыль за текущий год, полученная согласно российской бухгалтерской отчетности.

На 31 декабря 2016 нераспределенная прибыль Банка составила 747 247 тыс. рублей. (2015–728 166 тыс. рублей).

#### 18. Процентные доходы и расходы

	2016	2015
--	------	------



<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и дебиторская задолженность	294 224	312 178
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 369	4 039
Долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0
Средства в других банках	36 613	60 127
Средства, размещенные в Банке России	35 509	32 633
Корреспондентские счета в других банках	11	35
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>369 726</b>	<b>409 012</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Срочные депозиты юридических лиц	-1 747	-7 338
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	-1 334
Срочные вклады физических лиц	-107 376	-99 138
Срочные депозиты банков	-135	-9 809
Текущие (расчетные) счета	-4 862	-1372
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>-114 120</b>	<b>-118 991</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>255 606</b>	<b>290 021</b>

**19. Комиссионные доходы и расходы**

	2016	2015
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по расчетным операциям	6 980	20 298
Комиссия по кассовым операциям	138 698	129 292
Комиссия по выданным гарантиям	283	272
Прочие	7 056	5 741
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>153 017</b>	<b>155 603</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия по расчетным операциям	-7 512	-18 794
Комиссия за инкассацию	0	-3 445
Комиссия по операциям с ценными бумагами	-14	-18
Прочие	-27 269	-489
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>-34 795</b>	<b>-22 746</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>118 222</b>	<b>132 857</b>

**20. Прочие операционные доходы**

	2016	2015
Доход от сдачи в аренду	1 383	1 885
Доход от выбытия основных средств	999	1 362
Доход от выбытия инвестиционного имущества	1 046	0
Прочее	3 663	4 060
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>7 091</b>	<b>7 307</b>

## 21. Операционные расходы

	2016	2015
Расходы на персонал	147 892	171 606
Амортизация основных средств и нематериальных активов	11 610	15 054
Административные расходы	15 779	9 749
Расходы по операционной аренде	3 204	3 430
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	8 352	11 299
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	21 913	19 439
Расходы по страхованию	5 948	4 891
Реклама и маркетинг	230	713
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	9 985	10 220
Прочие	2 966	134 165
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>227 879</b>	<b>380 566</b>

## 22. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Текущие расходы по налогу на прибыль	0	0
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и сторнированием временных разниц	2 021	3 509
Отложенное налогообложение, отраженное в прошлом периоде	-3 509	-4 932
<b>Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год</b>	<b>-1 488</b>	<b>-1 423</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20%. Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогу на прибыль:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
<b>Прибыль/(убыток) по МСФО до налогообложения</b>	<b>17 593</b>	<b>-5 704</b>
<b>Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения</b>		
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2016 г.: 20%; 2015 г.: 20%)	3 519	-1 141
<b>Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:</b>		
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	369	742
Прочие постоянные разницы	-2 400	-1 024
<b>Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год</b>	<b>-1 488</b>	<b>-1 423</b>

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств для целей составления финансовой отчетности и их налоговой базой для целей расчета налога на прибыль.

	2016	2015
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу</b>		
Средства в других банках	-1 685	-1 682
Кредиты и дебиторская задолженность	-2 920	-2 875
Корректировка справедливой стоимости и амортизация основных средств и нематериальных активов	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-805	-84
Резерв по неиспользованным отпускам	-1 220	-2 538
Прочие	-2 080	-566
<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>-8 710</b>	<b>-7 745</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу</b>		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
Переоценка основных средств	9 736	9 736
Корректировка справедливой стоимости и амортизация основных средств и нематериальных активов	10 722	10 843
Инвестиционное имущество, долгосрочные активы для продажи	48	374
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>20 506</b>	<b>20 953</b>
<b>Итого отложенное налоговое обязательство</b>	<b>11 796</b>	<b>13 208</b>
<i>Отнесено (восстановлено) на счет прибылей и убытков</i>	<i>2 021</i>	<i>3 509</i>
<i>Отнесено (восстановлено) в состав прочего совокупного дохода</i>	<i>9 775</i>	<i>9 699</i>

### 23. Дивиденды

Банк имеет только обыкновенные акции. Выплата дивидендов акционерам и вознаграждения Совету директоров в 2016 году и в 2015 году не осуществлялась.

### 24. Управление финансовыми рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Управление рисками Банка осуществляется в отношении основных видов финансовых рисков (кредитный риск, рыночные риски - валютный риск, риск ликвидности и риск процентной ставки), географического, операционного и правового рисков.

Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и дальнейшего обеспечения соблюдения установленных лимитов.

Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами Банка, а также нормативными актами Банка России и контролируются Советом директоров Банка, Правлением Банка,

службой внутреннего аудита и службой управления рисками. Контроль в системе управления рисками призван обеспечить проверку соответствия проводимых операций принятым процедурам. Общее положение по управлению рисками в Банке, а также положения по управлению каждым из существенных видов риска утверждает Совет директоров Банка.

Правление Банка устанавливает лимиты на операции, подверженные риску. Предложения по установлению лимитов на рассмотрение подготавливаются службой управления рисками. Служба управления рисками также проводит стресс-тестирование, связанное со всеми существенными видами рисков. Результаты стресс-тестирования рассматриваются и обсуждаются Правлением Банка. Служба управления рисками работает независимо от подразделений, осуществляющих операции, подверженные риску.

**Кредитный риск.** Банк подвержен кредитному риску, который является риском финансовых потерь вследствие неисполнения своих обязательств контрагентами, или риску снижения стоимости ценных бумаг вследствие ухудшения кредитного качества эмитентов.

К финансовым обязательствам, по которым у Банка возникают кредитные риски, относятся обязательства контрагента:

- по полученным кредитам, в том числе межбанковским кредитам (депозитам, займам), прочим размещенным средствам, включая требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций и векселей, предоставленных по договору займа;
- по учтенным Банком векселям;
- по банковским гарантиям, по которым уплаченные Банком денежные средства не возмещены принципалом.

В процессе оценки кредитного риска Банк анализирует:

- финансовую устойчивость контрагента с целью определения рентабельности деятельности предприятия, его ликвидности, соотношения между заемными и собственными средствами. Банк определяет способность контрагента получить достаточно денежных средств, являющихся основным источником погашения кредита, или возможность прибегнуть в случае необходимости к реализации существующего обеспечения;
- качество предоставляемого обеспечения: Банк определяет уровень собственного контроля за предметом залога и возможность получения реальной стоимости обеспечения в случае его реализации;
- отраслевую принадлежность заемщика: определяет процессы развития отрасли и позицию, которую заемщик занимает в данной отрасли.

Порядок проведения анализа с целью оценки принимаемого Банком кредитного риска осуществляется в соответствии с утвержденными методиками оценки финансового состояния и кредитоспособности заемщика - юридического и физического лица.

Для обеспечения текущего управления кредитным риском Банком используются такие инструменты как:

- ограничение концентрации риска путем диверсификации кредитного портфеля;
- предварительный анализ и последующий мониторинг состояния контрагентов по операциям, сопряженным с кредитным риском;
- установление и соблюдение лимитов кредитного риска по отдельным операциям, контрагентам, по кредитному портфелю в целом;
- согласование сделок, сопровождающихся кредитным риском, уполномоченными органами Банка;
- формирование резервов на возможные потери по кредитам;
- предоставление заемщиками и контрагентами залогов, гарантий или поручительств, обеспечивающих выполнение обязательств перед Банком. Обеспечением по кредитам могут выступать недвижимость, транспортное и производственное оборудование, материальные запасы и прочее. Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения;
- периодический мониторинг и контроль качества кредитного портфеля;
- выявление проблемных кредитов и работа с ними.

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

В Банке действует два кредитных комитета (в Головном офисе и в филиале «Тюменский»), в функции которых входит принятие решений о предоставлении клиентам кредитных продуктов, установление всех существенных условий кредитных продуктов (в том числе суммы, срока, ставки по кредитному продукту, обеспечения) и др. Кредитный комитет собирается по мере необходимости.

Основной методикой стресс-тестирования кредитного риска в Банке является сценарный анализ (на основе гипотетических событий). Он позволяет оценить потенциальное одновременное воздействие ряда

факторов риска на деятельность Банка в случае наступления экстремального, но, вместе с тем, вероятного события.

**Географический риск**

По состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Россия	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	1 143 285	0	1 143 285
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	17 900	0	17 900
Средства в других банках	302 475	0	302 475
Кредиты и дебиторская задолженность	1 449 174	0	1 449 174
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	30 282	0	30 282
Инвестиционное имущество	42 127	0	42 127
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	180 787	0	180 787
Основные средства	179 635	0	179 635
Нематериальные активы	5 643	0	5 643
Прочие активы	13 175	0	13 175
<b>Итого активов</b>	<b>3 364 483</b>	<b>0</b>	<b>3 364 483</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства клиентов	2 441 600	0	2 441 600
Прочие обязательства	39 831	0	39 831
Отложенное налоговое обязательство	11 796	0	11 796
<b>Итого обязательств</b>	<b>2 493 227</b>	<b>0</b>	<b>2 493 227</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>871 256</b>	<b>0</b>	<b>871 256</b>

По состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Россия	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	1 002 192	0	1 002 192
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	13 805	0	13 805
Средства в других банках	1 458	0	1 458
Кредиты и дебиторская задолженность	1 610 560	0	1 610 560
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	30 196	0	30 196
Инвестиционное имущество	36 356	0	36 356
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	84 421	0	84 421
Основные средства	188 776	0	188 776
Нематериальные активы	6 228	0	6 228
Прочие активы	10 308	0	10 308

<b>Итого активов</b>	<b>2 984 300</b>	<b>0</b>	<b>2 984 300</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства других банков	16 398	0	16 398
Средства клиентов	2 076 965	0	2 076 965
Прочие обязательства	25 859	0	25 859
Отложенное налоговое обязательство	13 208	0	13 208
<b>Итого обязательств</b>	<b>2 132 430</b>	<b>0</b>	<b>2 132 430</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>851 870</b>	<b>0</b>	<b>851 870</b>

Активы и обязательства классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента.

#### Рыночный риск

Рыночный риск - это риск изменения прибыли или стоимости портфелей вследствие изменения рыночных цен, включая валютные курсы, процентные ставки, кредитные спрэды и котировки акций.

Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным инструментам и инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск. Правление Банка утверждает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на регулярной основе.

Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков.

#### Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств, в рамках ограничений, установленных Банком России. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня. Контроль лимитов и их соблюдение на ежедневной основе осуществляет отдел внешнеэкономической деятельности. Банк осуществляет операции в трех основных валютах: российский рубль, доллар США, евро.

Кредиты в иностранной валюте в 2016 году не предоставлялись и за 31 декабря 2016 года задолженность по кредитам в иностранной валюте отсутствует. Данный факт предполагает, что рост курсов иностранных валют по отношению к российской валюте не оказывает негативного воздействия на способность заемщиков осуществлять погашение кредитов.

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

	Валюта Российской федерации	Доллары США	Евро	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	1 061 611	60 010	21 664	1 143 285
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	17 900	0	0	17 900
Средства в других банках	302 475	0	0	302 475
Кредиты и дебиторская задолженность	1 449 174	0	0	1 449 174
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	30 282	0	0	30 282
Инвестиционное имущество	42 127	0	0	42 127



Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	180 787	0	0	180 787
Основные средства	179 635	0	0	179 635
Нематериальные активы	5 643	0	0	5 643
Прочие активы	13 175	0	0	13 175
<b>Итого активов</b>	<b>3 282 809</b>	<b>60 010</b>	<b>21 664</b>	<b>3 364 483</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства клиентов	2 359 751	60 174	21 675	2 441 600
Прочие обязательства	39 485	346	0	39 831
Отложенное налоговое обязательство	11 796	0	0	11 796
<b>Итого обязательств</b>	<b>2 411 032</b>	<b>60 520</b>	<b>21 675</b>	<b>2 493 227</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>871 777</b>	<b>-510</b>	<b>-11</b>	<b>871 256</b>

Общий анализ валютного риска Банка на 31 декабря 2015 года:

	Валюта Российской федерации	Доллары США	Евро	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	930 130	54 627	17 435	1 002 192
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	13 805	0	0	13 805
Средства в других банках	0	1 458	0	1 458
Кредиты и дебиторская задолженность	1 610 560	0	0	1 610 560
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	30 196	0	0	30 196
Инвестиционное имущество	36 356	0	0	36 356
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	84 421	0	0	84 421
Основные средства	188 776	0	0	188 776
Нематериальные активы	6 228	0	0	6 228
Прочие активы	10 308	0	0	10 308
<b>Итого активов</b>	<b>2 910 780</b>	<b>56 085</b>	<b>17 435</b>	<b>2 984 300</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	16 398	0	0	16 398
Средства клиентов	2 009 965	51 219	15 781	2 076 965
Прочие обязательства	25 859	0	0	25 859

Отложенное налоговое обязательство	13 208	0	0	13 208
<b>Итого обязательств</b>	<b>2 065 430</b>	<b>51 219</b>	<b>15 781</b>	<b>2 132 430</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>845 350</b>	<b>4 866</b>	<b>1 654</b>	<b>851 870</b>

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

	На 31 декабря 2016 года		На 31 декабря 2015 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	-26	-26	243	243
Ослабление доллара США на 5%	26	26	-243	-243
Укрепление евро на 5%	-1	-1	83	83
Ослабление евро на 5%	1	1	-83	-83

#### Риск процентной ставки.

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

Для управления процентным риском Банк использует следующие основные методы:

- согласовывает активы и пассивы по срокам их возврата;
- осуществляет ежеквартально (по мере необходимости чаще) мониторинг процентных ставок, установленный банками-конкурентами города;
- на основании финансовой отчетности ежемесячно проводит анализ полученных доходов и расходов, средневзвешенных процентных ставок по привлеченным и размещенным средствам, в соответствии, с чем принимается решение о необходимости изменения процентных ставок в данный момент.

Процентные ставки по операциям привлечения и размещения средств устанавливаются Правлением Банка, Кредитным комитетом.

Оценка процентного риска проводится с применением гэп-анализа путем распределения активов и обязательств по договорным срокам до погашения.

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

До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком или свыше 5 лет	Итого

**31 декабря 2016 года**

Итого финансовых активов	1 176 574	717 155	465 916	476 474	106 997	2 943 116
Итого финансовых обязательств	1 403 432	566 878	329 408	141 882	0	2 441 600

**Чистый разрыв на 31 декабря 2016 года**

-226 858	150 277	136 508	334 592	106 997	501 516
----------	---------	---------	---------	---------	---------

**31 декабря 2015 года**

Итого финансовых активов	1 064 623	325 339	585 483	659 087	23 679	2 658 211
Итого финансовых обязательств	1 143 034	307 163	431 283	211 883	0	2 093 363

**Чистый разрыв на 31 декабря 2015 года**

-78 411	18 176	154 200	447 204	23 679	564 848
---------	--------	---------	---------	--------	---------

В своей процентной и кредитной политике Банк руководствуется следующим принципом: портфель активов формируется за счет пассивов меньшей срочности. Кроме того, несмотря на значительный разрыв между активами и пассивами чувствительными к процентному риску, каких-либо убытков от изменения процентных ставок не ожидается, так как финансовых инструментов с «плавающими» процентными ставками в Банке нет.

В таблице ниже приведен анализ средних эффективных процентных ставок для основных категорий финансовых инструментов:

	2016				2015			
	Рубли	Дол- лары США	Евро	Прочие	Рубли	Дол- лары США	Евро	Прочие
<b>% в год</b>								
<b>Активы</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	0.00	0.00	0.00	0.00	0.12	0.00	0.00	0.00
Средства в других банках	9.34	0.00	0.00	0.00	10.00	0.00	0.00	0.00
Кредиты и дебиторская задолженность	18.40	0.00	0.00	0.00	18.29	0.00	0.00	0.00
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11.10	0.00	0.00	0.00	8.08	0.00	0.00	0.00
<b>Обязательства</b>								
Средства других банков	0.00	0.00	0.00	0.00	8.65	0.00	0.00	0.00
Средства клиентов								
- текущие и расчетные счета	2.10	0.00	0.00	0.00	1.79	0.00	0.00	0.00
- срочные депозиты	9.71	2.70	2.73	0.00	9.89	5.29	5.16	0.00

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка:

	за 31 декабря 2016 года	за 31 декабря 2015 года
<b>АКТИВЫ</b>		
Средства в других банках	0	1 458
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	30 282	30 196

Кредиты и дебиторская задолженность	1 432 520	1 592 398
<b>Всего активов</b>	<b>1 462 802</b>	<b>1 624 052</b>
<b>ПАССИВЫ</b>		
Средства других банков	0	16 398
Средства клиентов	1 314 155	1 129 119
<b>Всего обязательств</b>	<b>1 314 155</b>	<b>1 145 517</b>
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты	148 647	478 535
<b>Ставка процента (+1%) от разницы между активами и пассивами</b>	<b>150 133</b>	<b>483 320</b>
<b>Ставка процента (-1%) от разницы между активами и пассивами</b>	<b>147 161</b>	<b>473 750</b>

### Прочий ценовой риск

Ценовой риск – это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменения рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке. Банк подвержен ценовому риску в связи с влиянием общих или специфичных изменений на рынке на его продукты.

Для управления ценовым риском Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, и устанавливает адекватные ограничения на величину допустимых убытков, а также требования в отношении нормы прибыли и залогового обеспечения.

**Риск ликвидности** возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, при выдаче кредитов. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств юридических лиц и физических лиц, а также других банков.

Риском ликвидности в Банке управляет служба управления рисками. Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России.

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств на 31 декабря 2016 года по срокам, оставшимся до востребования и погашения:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	С неопределенным сроком или свыше 5 лет	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	1 143 285	0	0	0	0	1 143 285
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	0	0	0	0	17 900	17 900
Средства в других банках	0	302 475	0	0	0	302 475
Кредиты и дебиторская задолженность	3007	414680	465 916	476474	89 097	1 449 174
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	30 282	0	0	0	0	30 282
Инвестиционное имущество	0	0	0	0	0	42 127

Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	0	0	0	0	180 787	180 787
Основные средства	0	0	0	0	179 635	179 635
Нематериальные активы	0	0	0	0	5 643	5 643
Прочие активы	6 928	2446	548	14	3 239	13 175
<b>Итого активов</b>	<b>1 183 502</b>	<b>719 601</b>	<b>466 464</b>	<b>476 488</b>	<b>476 301</b>	<b>3 364 483</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов	1 403 432	566 878	329 408	141 882	0	2 441 600
Прочие обязательства	21 271	18 560	0	0	0	39 831
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	11 796	11 796
<b>Итого обязательств</b>	<b>1 424 703</b>	<b>585 438</b>	<b>329 408</b>	<b>141 882</b>	<b>11 796</b>	<b>2 493 227</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>-241 201</b>	<b>134 163</b>	<b>137 056</b>	<b>334 606</b>	<b>464 505</b>	<b>871 256</b>

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств на 31 декабря 2015 года по срокам, оставшимся до востребования и погашения:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	С неопределенным сроком или свыше 5 лет	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	1 002 192	0	0	0	0	1 002 192
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	0	0	0	0	13 805	13 805
Средства в других банках	1 458	0	0	0	0	1 458
Кредиты и дебиторская задолженность	30 777	325 339	585 483	659 087	9 874	1 610 560
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	30 196	0	0	0	0	30 196
Инвестиционное имущество	0	0	0	0	36356	36 356
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	0	0	0	0	84421	84 421
Основные средства	0	0	0	0	188 776	188 776
Нематериальные активы	0	0	0	0	6 228	6 228
Прочие активы	6 732	3765	4363	0	1 536	10 308
<b>Итого активов</b>	<b>1 071 355</b>	<b>329 104</b>	<b>589 846</b>	<b>659 087</b>	<b>340 996</b>	<b>2 984 300</b>

**Обязательства**

Средства других банков	6 327	10 071	0	0	0	16 398
Средства клиентов	1 136 707	297 092	431 283	211 883	0	2 076 965
Прочие обязательства	22 148	2 706	176	829	0	25 859
Отложенное налоговое обязательство	13 208	0	0	0	0	13 208
<b>Итого обязательств</b>	<b>1 178 390</b>	<b>309 869</b>	<b>431 459</b>	<b>212 712</b>	<b>0</b>	<b>2 132 430</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>-107 035</b>	<b>19 235</b>	<b>158 387</b>	<b>446 375</b>	<b>340 996</b>	<b>851 870</b>

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

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

В целях выявления наиболее важных крупных источников финансирования, потеря доступа к которым может создать проблемы с ликвидностью, Банк рассчитывает показатели концентрации финансирования. Показатель рассчитывается как соотношение сумм обязательств Банка перед наиболее крупным вкладчиком (группой взаимосвязанных вкладчиков) или сумм обязательств по каждому значительному финансирующему виду продукта/инструмента к общей сумме обязательств Банка. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов необязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку по многим из этих обязательств не потребуются выплата в течение срока их действия.

Требования по ликвидности в отношении гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк, обычно, не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами.

В отношении обязательств по неиспользованным кредитам Банк может понести убыток в сумме, равной общей сумме таких обязательств. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы таких обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств зависит от определенных условий, изложенных в кредитных соглашениях.

Служба управления рисками контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

**Операционный риск.** Необходимость управления операционным риском определяется значительным размером возможных операционных убытков, которые могут создавать угрозу финансовой устойчивости Банка, а также тем, что операционному риску подвержена деятельность всех подразделений Банка.

В целях управления операционным риском в Банке осуществляется комплекс мер, направленных на снижение его уровня. К ним относятся:

- разграничение прав доступа к информации;
- регламентация порядка проведения банковских операций и сделок;
- разграничение полномочий подразделений и сотрудников Банка;
- проведение текущего и последующего контроля всех банковских операций;
- строгое выполнение требований Банка России и действующего законодательства;
- обучение персонала Банка и другие мероприятия.

Кроме того, в рамках системы внутреннего контроля осуществляется контроль соблюдения всеми сотрудниками Банка внутренних положений, порядков и процедур, принципов разделения полномочий, порядков согласования проведения операций и сделок. На регулярной основе анализируются возможности



применяемых информационных и технологических систем, при необходимости производится их модернизация.

В целях эффективного управления операционным риском в Банке действует система сбора и представления структурными подразделениями Банка сведений о выявленных случаях операционных потерь с централизованным ведением аналитической базы данных о потерях. Руководители всех структурных подразделений осуществляют текущий мониторинг операционных рисков и ежемесячно составляют отчеты о фактах реализации операционных рисков и понесенных операционных убытках.

**Правовой риск.** В своей деятельности Банк подвержен множеству правовых рисков, которые включают в себя риски увеличения обязательств или риск обесценения активов по причине несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка), в частности защиты прав кредитной организации при взыскании задолженности по ссудам.

Для снижения уровня риска Банк контролирует соблюдение юридической правомерности и экономической целесообразности совершаемых сделок и операций (использование стандартных форм договоров, согласование с кадрово-правовой службой Банка договоров до их подписания, проведение всех необходимых процедур подтверждения сделок, заключенных по телефону или с использованием безбумажных технологий). По мере внесения изменений в законодательство подразделениями Банка проводится работа по приведению в соответствие с действующим законодательством внутренних нормативных документов Банка. По состоянию за 31 декабря 2016 года Банк не является участником текущих судебных процессов, которые могут существенно повлиять на его деятельность или финансовую устойчивость. Лицензий с ограниченными сроками на осуществление определенных видов деятельности, способных повлиять на устойчивость Банка, по состоянию за 31 декабря 2016 года не имеется. В целом, влияние факторов правового риска на деятельность Банка за анализируемый период оценивается как умеренное.

**Риск потери деловой репутации** - риск, возникающий в результате негативного восприятия Банка со стороны клиентов, контрагентов, акционеров, инвесторов, кредиторов, рыночных аналитиков, надзорных органов, что может негативно отразиться на способности Банка поддерживать существующие и устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к финансовым ресурсам, например, на межбанковском рынке.

Банк постоянно проводит политику, направленную на повышение качества обслуживания, расширения ассортимента предлагаемых банковских продуктов. Это позволяет существенно снизить риски потери Банком репутации и укрепить имидж надежного и опытного Банка, чутко реагирующего на изменение потребностей клиентуры и развитие рынка банковских услуг.

С целью недопущения возникновения правового риска и риска потери деловой репутации Банк принимает следующие меры:

- формирует прозрачную и целесообразную модель управления, призванную исключить конфликт интересов и риски качества управления;
- устанавливает квалификационные требования к своим сотрудникам с целью предотвращения некомпетентных и (или) необоснованных действий сотрудников Банка;
- проводит предварительную проверку служащих Банка с целью исключения из числа служащих лиц, совершавших ранее правонарушения, а также лиц, подозреваемых в легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма;
- использует в работе принцип «Знай своего служащего»;
- реализует программу идентификации и изучения клиентов, в первую очередь, клиентов, с которыми он осуществляет банковские операции и другие сделки с повышенной степенью риска, программу установления и идентификации выгодоприобретателей;
- использует в работе принцип «Знай своего клиента»;
- определяет подотчетность и ответственность руководителей и служащих Банка, устанавливает порядок принятия решений о проведении банковских операций и других сделок в соответствии с полномочиями, предусмотренными учредительными и внутренними документами. Данный порядок устанавливается таким образом, чтобы исключить возникновение конфликта интересов на всех этапах банковской деятельности;
- устанавливает порядок осуществления внутреннего контроля при совершении банковских операций и других сделок с учетом характера и масштабов деятельности, в том числе по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- организует систему внутреннего контроля за выполнением своих обязательств по заключенным договорам и выполнением обязательств контрагентов перед Банком.

**Регуляторный риск** — риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также – в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Возникновение регуляторного риска может быть обусловлено следующими факторами:

- несоблюдение должностными лицами и работниками Банка законодательства Российской Федерации и нормативных актов уполномоченных органов, в том числе – нормативных актов, не нашедших отражения во внутренних документах Банка, как по причине неосведомленности работников так и (или) преднамеренных действий.
- несоответствие внутренних документов Банка действующему законодательству и нормативным актам уполномоченных государственных органов;
- недостатки во внутренних документах Банка: неполнота и недостаточность регламентации, пробелы в описании необходимых действий, отсутствие описания тех законодательных норм или ссылок на законодательные акты, которые работники обязаны соблюдать при совершении операций или действий в соответствии с этими документами;
- неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность, внутренние нормативные документы в соответствие с изменениями законодательства и нормативных актов надзорных органов;
- неосведомленность должностных лиц и (или) работников Банка о содержании внутренних документов;
- не эффективная система организации внутреннего контроля, недостатки контрольной среды, приводящие к реализации событий регуляторного риска, вследствие действий работников или органов управления;
- недостатки в процедурах разработки, согласования и утверждения внутренних документов;
- реализация конфликта интересов;
- недостатки в процессах управления персоналом, недостаточная квалификация персонала, несоблюдение принципа «знай своего сотрудника»;
- злоупотребления или противоправные действия (бездействия) работников или с участием работников (например, злоупотребление служебным положением (коммерческий подкуп), преднамеренное сокрытие фактов совершения банковских операций и других сделок, несанкционированное использование информационных систем и ресурсов);
- неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств, связанных с основной деятельностью, перед клиентами и (или) иными третьими лицами (жалобы клиентов).

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

Цель управления стратегическим риском – минимизировать финансовые и иные потери, включая отложенные, которые могут возникнуть в стратегическом анализе и планировании, обеспечить достижение запланированных значений целевых показателей развития.

В целях выявления стратегического риска Банком на постоянной основе отслеживаются следующие индикаторы стратегического риска:

- соответствие текущих целей Банка определенным стратегическим целям и концепциям;
- соответствие организационной структуры Банка утвержденной, а также степень ее соответствия масштабам Банка и поставленным перед ним целям;
- эффективность операций и направлений банковской деятельности, характеризующая качество управления ими;
- прозрачность корпоративной структуры;
- коллегиальность принятия решений по стратегическим вопросам;
- наличие систем контроля за областями потенциального конфликта интересов и их эффективность;
- наличие систем контроля за уровнем информационной безопасности и их эффективность;
- наличие системы внутреннего контроля и ее эффективность;
- применение принципа «Знай своего служащего».

Оценка стратегического риска проводится посредством оценки темпов снижения доходов, потери клиентской базы и рыночной ниши, замедлении темпов развития, ухудшения показателей репутации и капитала Банка в связи с неверно принятыми стратегическими решениями. Кроме того, в рамках оценки стратегического риска оценивается отклонение фактического значения прибыли от планового.

Функции по текущему контролю стратегического риска возложены на все подразделения Банка. Каждое подразделение Банка ответственно за выполнение плановых показателей в соответствии со своим направлением деятельности. В целях контроля эффективности управления стратегическим риском отдел рисков включает информацию по данному риску в Отчет по управлению банковскими рисками для представления органам управления Банка. На основании ежеквартальных отчетных данных по исполнению Плана реализации Стратегии и Бизнес-плана Председатель правления Банка осуществляет контроль

соблюдения процедур, применяемых в целях минимизации стратегического риска Банка, а также уточняет перспективы дальнейшего развития Банка.

## 25. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

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

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

	2016	2015
Основной капитал	756 242	741 667
Дополнительный капитал	65 826	62 914
<b>Итого нормативного капитала</b>	<b>822 068</b>	<b>804 581</b>

Далее представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

	2016	2015
<b>Капитал 1-го уровня</b>		
Уставный капитал	84 909	84 909
Эмиссионный доход	0	0
Фонд накопленных курсовых разниц	155	-150
Нераспределенная прибыль	747 247	728 166
<b>Итого капитала 1-го уровня</b>	<b>832 311</b>	<b>812 925</b>
<b>Капитал 2-го уровня</b>		
Фонд переоценки	38 945	38 945
<b>Итого капитала 2-го уровня</b>	<b>38 945</b>	<b>38 945</b>
<b>Итого капитал</b>	<b>871 256</b>	<b>851 870</b>

## 26. Условные обязательства

**Судебные разбирательства.** По состоянию на 31 декабря 2016 года Банк не участвует в текущих судебных процессах, которые могут существенно повлиять на его деятельность или финансовую устойчивость.

**Налоговое законодательство.** Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность

для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности. По мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировал резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

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

**Обязательства Банка по операционной аренде:**

	2016	2015
Менее 1 года	3 187	2 292
От 1 года до 5 лет	228	233
Свыше 5 лет	0	0
<b>Итого обязательств по аренде</b>	<b>3 415</b>	<b>2 525</b>

**Обязательства кредитного характера.**

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты.

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску несения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств.

Критерии классификации инструментов определяются в соответствии с порядком определения рисков возможных потерь по кредитному портфелю.

В связи с тем что: во-первых, в случае не соблюдения клиентом определенных стандартов кредитоспособности, Банк может прекратить свои обязательства по предоставлению неиспользованной части, утвержденной к выдаче кредита; во вторых, за весь период деятельности Банк ни разу не понес убытки и не осуществлял какие-либо выплаты по выданным гарантиям, данные обязательства считаются безрисковыми.

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

**Заложенные активы и активы с ограничением по использованию.** По состоянию на 31 декабря 2016 года Банк не имел активов, переданных в залог в качестве обеспечения.

## 27. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при продаже обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки.

Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передачи активов.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Банк определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Банка с использованием прочих методов оценки.

Целью методов оценки является достижение способа оценки справедливой стоимости, отражающего цену, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки с учетом ненаблюдаемых данных. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Когда справедливая стоимость максимально приближена к балансовой, допускается отражать активы по балансовой стоимости.

Банк использует последние данные о рыночной стоимости финансового инструмента, если в период с даты последних по данному финансовому инструменту до отчетной даты, не произошло каких-либо существенных событий, которые могли бы повлиять на достоверность такой оценки.

Банк использует данные о рыночной стоимости аналогичных финансовых инструментов на отчетную дату.

При отсутствии рыночной котировки Банк применяет различные методы оценки для определения справедливой стоимости.

Если финансовый инструмент является долговым, Банк может использовать метод дисконтирования денежного потока, при этом используется коэффициент дисконтирования, равный преобладающей рыночной ставке процента для аналогичных финансовых инструментов. В случае отсутствия таковых Банк рассчитывает процентные ставки на основе существующих цен на государственные облигации.

Банк выбирает метод оценки на основе профессионального суждения, исходя из приемлемости его применения и имеющейся информации.

Банк периодически пересматривает используемые методы оценки с тем, чтобы с учетом новой информации более достоверно оценивать стоимость финансовых инструментов.

Когда на рынке возобновляются операции с данными финансовыми инструментами, Банк оценивает их справедливую стоимость на основе рыночных данных.

В случаях, когда с помощью приемлемых методов нельзя оценить финансовый инструмент с достаточной долей достоверности, Банк отражает данный финансовый инструмент по его себестоимости.

В результате неопределенностей, свойственных банковской деятельности, статьи финансовой отчетности не всегда могут быть точно рассчитаны. Они могут быть лишь оценены, что, вместе с тем, не делает финансовую отчетность менее достоверной.

Расчетная оценка может пересматриваться, если меняются обстоятельства, на которых она основывалась, или в результате появления новой информации или накопления опыта. Пересмотр оценок не относится к предыдущим периодам и не является исправлением ошибки.

Банком использовались следующие методы и допущения при расчете справедливой стоимости каждого типа финансовых инструментов:

- **Касса и остатки в Банке России.** Для данных краткосрочных финансовых инструментов балансовая стоимость в достаточной степени отражает их справедливую стоимость.
- **Средства в других банках.** Справедливая стоимость этих средств по состоянию за 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года не отличалась от их балансовой стоимости, так как средства размещаются на короткий срок под фиксированную процентную ставку на рыночных условиях.
- **Кредиты и дебиторская задолженность.** Справедливая стоимость кредитного портфеля определяется качеством отдельных ссуд и уровнем процентных ставок по ним в рамках каждого вида ссуд кредитного портфеля. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость кредитов по состоянию за 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам. Основными факторами, которые Банк принимал во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, явились наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. Оценка резервов на возможные потери по ссудам включает в себя анализ риска, присущего различным видам кредитования, на основании таких факторов, как текущая ситуация в экономическом секторе заемщика, финансовое положение каждого заемщика, а также полученные гарантии. Таким образом, резерв на возможные потери по ссудам в достаточной степени отражает сумму необходимой стоимостной корректировки, учитывающей влияние кредитного риска.
- **Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, финансовые активы в наличии для продажи.** Банк использует рыночные котировки либо применяет другие методы оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем (в частности оценка, основанная на информации о недавней продаже аналогичных финансовых активов несвязанным третьим сторонам).

- **Средства других банков, средства клиентов.** По состоянию за 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года балансовая стоимость средств и текущих счетов клиентов Банка представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.
- **Выпущенные долговые ценные бумаги.** Выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по стоимости продажи, скорректированной на сумму амортизации дисконтов, что приблизительно соответствует справедливой стоимости.

Справедливая стоимость финансовых и не финансовых активов, финансовых обязательств:

	31 декабря 2016 года				31 декабря 2015 года			
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость Уровень 1	Справедливая стоимость Уровень 2	Справедливая стоимость Уровень 3	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость Уровень 1	Справедливая стоимость Уровень 2	Справедливая стоимость Уровень 3
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, НЕ ОТРАЖЕННЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ</b>								
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	1 161 185	1 096 550	64 635	0	1 015 997	952 070	63 927	0
- Наличные средства	224 188	224 188	0	0	186 747	186 747	0	0
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	872 362	872 362	0	0	765 323	765 323	0	0
- Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	17 900	0	17 900	0	13 805	0	13 805	0
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	46 735	0	46 735	0	50 122	0	50 122	0
<i>Средства в других банках</i>	302 475	0	0	302 475	1 458	0	0	1 458
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>	1 449 174	0	0	1 449 174	1 610 560	0	0	1 610 560
<b>НЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>								
<i>Инвестиционное имущество</i>	42 127	0	0	42 127	36 356	0	0	36 356
<i>Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»</i>	180 787	0	0	180 787	84 421	0	0	84 421
<i>Основные средства</i>	179 635	0	0	179 635	188 776	0	0	188 776
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>3 315 383</b>	<b>1 096 550</b>	<b>64 635</b>	<b>2 154 198</b>	<b>2 937 568</b>	<b>952 070</b>	<b>63 927</b>	<b>1 921 571</b>

	31 декабря 2016 года				31 декабря 2015 года			
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость Уровень 1	Справедливая стоимость Уровень 2	Справедливая стоимость Уровень 3	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость Уровень 1	Справедливая стоимость Уровень 2	Справедливая стоимость Уровень 3
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖЕННЫЕ ПО АМОРТИЗОВАННОЙ СТОИМОСТИ</b>								
<i>Средства других банков</i>	0	0	0	0	16 398	16 398	0	0

- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	0	0	0	0	16 398	16 398	0	0
<b>Средства клиентов</b>	<b>2 441 600</b>	<b>0</b>	<b>2 441 600</b>	<b>0</b>	<b>2 076 965</b>	<b>0</b>	<b>2 076 965</b>	<b>0</b>
- Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц	1 127 445	0	1 127 445	0	868 592	0	868 592	0
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	12 459	0	12 459	0	25 461	0	25 461	0
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	196 240	0	196 240	0	162 379	0	162 379	0
- Срочные вклады физических лиц	1 105 456	0	1 105 456	0	1 020 533	0	1 020 533	0
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>2 441 600</b>	<b>0</b>	<b>2 441 600</b>	<b>0</b>	<b>2 093 363</b>	<b>16 398</b>	<b>2 076 965</b>	<b>0</b>

### Методы и допущения, использовавшиеся при определении справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. При отсутствии котировок финансового инструмента на активном рынке применяется анализ дисконтированных денежных потоков.

Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках.

Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

### 28. Операции со связанными сторонами

В ходе текущей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. К таким операциям относятся: предоставление кредитов, привлечение средств на расчетные и депозитные счета, осуществление расчетов, предоставление гарантий и пр.

К связанным с Банком сторонам относятся:

- крупные акционеры Банка-акционеры с долей в уставном капитале Банка 5% и более;
- ключевой управленческий персонал (члены Совета директоров, Члены правления Банка, члены кредитного комитета Банка);
- прочие связанные стороны (организации, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам кредитной организации, близкие родственники лиц, являющихся крупными акционерами или ключевым управленческим персоналом).

Банк проводит взвешенную политику в отношении связанных сторон, не допускает принятия чрезмерных рисков и контролирует операции со связанными сторонами. Операции привлечения денежных средств от связанных сторон преобладают над операциями размещения.

С целью приведения в соответствие с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», а также применяя более консервативный подход Банк пересмотрел и расширил перечень связанных с Банком лиц в 2016 году. Для сопоставимости информации данные по операциям со связанными с Банком сторонами, а также данные по доходам и расходам от данных операций за 2015 год были пересчитаны.

Далее представлена информация по операциям со связанными с Банком сторонами:

	2016			2015		
	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные
<b>Ссудная и приравненная к ней задолженность</b>						
<i>Остаток на начало года</i>	0	2 664	5 398	0	3 701	14 495
<i>Предоставлено</i>	0	11 302	30 773	0	6 307	23 689
<i>Погашено</i>	0	9 130	15 446	0	7 344	32 786
<i>Остаток на конец года</i>	0	4 836	20 725	0	2 664	5 398
<i>в т.ч. просроченная задолженность</i>	0	0	0	0	0	0
<b>Операции по резервам на возможные потери</b>						
<i>Остаток на начало года</i>	0	9	0	0	6	9 835
<i>Формирование (восстановление резерва)</i>	0	2	1 087	0	3	-7 597
<i>Списание за счет резерва</i>	0	0	0	0	0	-2 238
<i>Остаток на конец года</i>	0	11	1 087	0	9	0

	31.12.2016			31.12.2015		
	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные
<i>Объем средств на счетах клиентов</i>	4	22 940	15 791	80 632	27 683	38 565
<i>Неиспользованные кредитные линии</i>	0	198	10 390	0	325	6 000
<i>Полученные гарантии и поручительства</i>	22 732	0	3 724	30 566	0	3 587

Гарантии и поручительства лицам, являющимся связанными сторонами с Банком, в 2015-2016 годах не предоставлялись.

Все сделки со связанными сторонами в 2015-2016 годах осуществлялись по рыночным процентным ставкам и на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами. Все операции по кредитованию связанных с Банком лиц осуществлялись с предоставлением ими обеспечения, достаточного для возврата задолженности в полном объеме, в соответствии с заключенными между сторонами договорами.

Далее указаны сведения о доходах и расходах от операций (сделок) со связанными с Банком сторонами:

	2016			2015		
	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные
<b>Доходы</b>	<b>2</b>	<b>526</b>	<b>4 609</b>	<b>2</b>	<b>493</b>	<b>3 798</b>
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам – некредитным организациям	0	510	1 837	0	486	1 050
Процентные доходы от вложений в ценные бумаги	0	0	397	0	0	763
Комиссионные доходы	2	16	2 375	2	7	1 985
<b>Расходы</b>	<b>4 232</b>	<b>24 180</b>	<b>0</b>	<b>10 328</b>	<b>28 997</b>	<b>6 633</b>
Процентные расходы по депозитам	4 232	2 673	0	10 328	2 773	5 299
Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам	0	0	0	0	0	1 334
Заработная плата	0	19 456	0	0	23 476	0
Другие краткосрочные вознаграждения (сумма накопленных отпусков)	0	1 920	0	0	2 748	0



	2016			2015		
	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные
Вознаграждения после окончания трудовой деятельности (единовременные выплаты при выходе на пенсию)	0	131	0	0	0	0

Выплата дивидендов акционерам и вознаграждения Совету директоров в 2015-2016 годах не осуществлялась.

## 29. События после окончания отчетного периода.

Событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и пассивов АО БАНК «Ермак» не происходило.

Подписано от имени Правления Банка 26 апреля 2017 года

Председатель Правления Банка

М.Ф. Марголин



Главный бухгалтер

О.В. Ачковская