

ООО "Банк Развития Русской Сети Интернет"



БАНК РСИ

115184, г.Москва, ул.Малая Ордынка, д. 35, стр.1
тел./факс:(495) 951-42-46, тел.: (495) 951-72-32, 951-72-53, 951-42-27;
E-mail: info@bankrsi.ru, http://www.bankrsi.ru
ИНН 7744002500, БИК 044525782, К/с 30101810845250000782 в
Главном управлении ЦБ РФ по Центральному федеральному округу г. Москва

**Финансовая отчетность,
подготовленная в соответствии с требованиями
МСФО по состоянию на 31 декабря 2016 года
и заключение независимых аудиторов**

г. Москва – 2017 г.

Содержание

Аудиторское заключение.....	3
Отчет о финансовом положении.....	7
Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.....	8
Отчет об изменениях в собственном капитале.....	9
Отчет о движении денежных средств.....	10
Примечания к финансовой отчетности.....	11
1. Введение.....	11
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	12
3. Основы составления отчетности.....	12
4. Принципы учетной политики.....	13
5. Денежные средства и их эквиваленты.....	21
6. Средства в других банках.....	22
7. Кредиты и дебиторская задолженность.....	23
8. Основные средства.....	23
9. Прочие активы.....	24
10. Средства клиентов.....	24
11. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	24
12. Прочие обязательства.....	24
13. Уставный капитал.....	24
14. Нераспределенная прибыль по российским правилам бухгалтерского учета.....	25
15. Процентные доходы и расходы.....	25
16. Комиссионные доходы и расходы.....	25
17. Изменения резервов под обесценение финансовых активов.....	26
18. Прочие операционные доходы.....	26
19. Административные и прочие операционные расходы.....	26
20. Расходы по налогу на прибыль.....	26
21. Управление финансовыми рисками.....	27
22. Внебалансовые и условные обязательства.....	35
23. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	36
24. Операции со связанными сторонами.....	36
25. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики ...	36
26. Управление капиталом.....	37
27. События после отчетной даты.....	38

Исх. № 11/49/1 от 25 апреля 2017 года

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**Адресат**

Участникам и иным лицам - пользователям финансовой отчетности ООО «Банк РСИ» за 2016 год, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Аудируемое лицо**Полное наименование:**

«Банк Развития Русской Сети Интернет»
(Общество с ограниченной ответственностью).

Сокращенное наименование:

ООО «Банк РСИ».

Государственный регистрационный номер:**Центральный Банк****Российской Федерации:**

3415 от 28 мая 2002 года.

Министерство Российской Федерации по налогам и сборам:

1027739312589 от 3 октября 2002 года.

Место нахождения:

115184, г. Москва, ул. Малая Ордынка,
д.35, стр.1, подъезд 2.

Аудитор**Полное наименование:**

Общество с ограниченной ответственностью
«РИАН-АУДИТ».

Сокращенное наименование:

ООО «РИАН-АУДИТ».

Государственный регистрационный номер:

1037709050664 от 10 июня 2003 года.

Место нахождения:

129327, г. Москва, ул. Ленская, д.10, стр.1.
109382, г. Москва, ул. Люблинская д.141 оф.506.

Наименование саморегулируемой организации аудиторов:

САМОРЕГУЛИРУЕМАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ АУДИТОРОВ
«РОССИЙСКИЙ СОЮЗ АУДИТОРОВ» (АССОЦИАЦИЯ).

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций:

10303005835.

Заключение о финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ООО «Банк РСИ» (далее – Банк), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2016 года, отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в собственном капитале и отчета о движении денежных средств за 2016 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за финансовую отчетность

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

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности прилагаемой финансовой отчетности во всех существенных отношениях на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая финансовая отчетность не содержит существенных искажений. Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур.

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

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

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ООО «Банк РСИ» по состоянию за 31 декабря 2016 года, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Заключение в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в редакции Федерального закона от 1 декабря 2014 года № 403-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»

Руководство ООО «Банк РСИ» несет ответственность за выполнение кредитной организацией обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита финансовой отчетности ООО «Банк РСИ» за 2016 год мы провели проверку:

- выполнения кредитной организацией по состоянию за 31 декабря 2016 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками, требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Наша ответственность заключается в выражении мнения, на основе проведенного нами аудита, о выполнении ООО "Банк РСИ" обязательных нормативов, установленных Банком России, а также соответствии внутреннего контроля и организации систем управления рисками ООО "Банк РСИ" требованиям, предъявляемым Банком России.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих:

- правильность расчетов и соблюдение кредитной организацией по состоянию за 31 декабря 2016 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками ООО "Банк РСИ" требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:
- подчиненности подразделений управления рисками;
- наличия у кредитной организации утвержденных уполномоченными органами управления методик выявления значимых для ООО "Банк РСИ" рисков, управления значимыми для кредитной организации рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым рискам и капиталу;
- последовательности применения в ООО "Банк РСИ" методик управления значимыми для кредитной организации рисками и оценки их эффективности;
- осуществления Советом директоров и исполнительными органами управления ООО "Банк РСИ" контроля за соблюдением в кредитной организации установленных внутренними документами кредитной организации предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в кредитной организации процедур управления рисками и последовательности их применения.

Аудит включал такие выбранные на основе нашего суждения процедуры, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных кредитной организацией требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

Мы полагаем, что полученные в ходе выполнения дополнительных аудиторских процедур аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о выполнении ООО "Банк РСИ" нормативов по состоянию за 31 декабря 2016 года, а также соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1. В части выполнения обязательных нормативов, установленных Банком России:

Значения обязательных нормативов ООО "Банк РСИ" по состоянию за 31 декабря 2016 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

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

2. В части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками ООО "Банк РСИ", требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

- в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России служба внутреннего аудита ООО "Банк РСИ" подчинена и подотчетна Совету директоров, подразделение управления рисками ООО "Банк РСИ" не было подчинено и не было подотчетно подразделениям, принимающим соответствующие риски;

- действующие по состоянию на 1 января 2017 года внутренние документы кредитной организации, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для ООО "Банк РСИ" кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления кредитной организацией в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

- наличие в ООО «Банк РСИ» по состоянию на 1 января 2017 года системы отчетности по значимым для кредитной организации рискам, а также собственным средствам (капиталу) ООО «Банк РСИ»;

- периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделением управления рисками и службой внутреннего аудита ООО «Банк РСИ» в течение 2016 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, соответствовали внутренним документам ООО «Банк РСИ»;

- по состоянию на 1 января 2017 года к полномочиям Совета директоров и его исполнительных органов управления относится контроль за соблюдением ООО «Банк РСИ», установленных внутренними документами кредитной организации предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в ООО «Банк РСИ» процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 года Совет директоров и его исполнительные органы управления на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделением управления рисками и службой внутреннего аудита, и предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками ООО «Банк РСИ» проведены нами исключительно с целью проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка, требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Заместитель Генерального директора
ООО «РИАН-АУДИТ»

25 апреля 2017 года



Губанков А.Н.

ООО «Банк РСИ»

Отчет о финансовом положении

(в тысячах российских рублей)

	Примечания	2016	2015
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	111 888	106 259
Обязательные резервы на счетах в Банке России		3 021	1 807
Средства в других банка	6	541 821	442 704
Кредиты и дебиторская задолженность	7	100 173	123 700
Основные средства	8	3 520	3 599
Прочие активы	9	3 648	2 386
Итого активов		764 071	680 455
Обязательства			
Средства клиентов	10	433 932	352 687
Отложенное налоговое обязательство		67	-
Прочие обязательства	12	1 059	844
Итого обязательств		435 058	353 531
Собственный капитал			
Уставный капитал	13	272 500	272 500
Нераспределенная прибыль	14	56 513	54 424
Итого собственные средства		329 013	326 924
Итого обязательств и собственных средств		764 071	680 455

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 25 апреля 2017 г.

Председатель Правления

Вартумян В.Г.

Главный бухгалтер

Каспарова А.Б.

Примечания на страницах 11-38 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



ООО «Банк РСИ»

Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе

(в тысячах российских рублей)


	Примечание	2016	2015
Процентные доходы	15	69 897	78 120
Процентные расходы	15	(3 385)	(1 931)
Чистые процентные доходы		66 512	76 189
Комиссионные доходы	16	13 789	11 080
Комиссионные расходы	16	(2 385)	(2 400)
Чистые комиссионные доходы		11 404	8 680
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой		2 628	3 365
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		(949)	(1 510)
Изменения резервов под обесценение финансовых активов	17	(2 542)	(2 132)
Прочие операционные доходы	18	506	1 696
Чистые операционные доходы		77 559	86 288
Административные и прочие операционные расходы	19	(72 954)	(83 328)
Прибыль до налогообложения		4 605	2 960
Расходы по налогу на прибыль	20	(2 516)	(1 432)
Прибыль за год		2 089	1 528
Прочий совокупный доход за год		-	-
Итого совокупный доход за год		2 089	1 528

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 25 апреля 2017 г.

Председатель Правления


Вартумян В.Г.

Главный бухгалтер


Каспарова А.Б.

Примечания на страницах 11-38 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



ООО «Банк РСИ»

Отчет об изменениях в собственном капитале

(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал
Остаток за 31 декабря 2014 г.	272 500	52 896	325 396
Итого совокупный доход за 2015 год	-	1 528	1 528
Остаток за 31 декабря 2015 г.	272 500	54 424	326 924
Итого совокупный доход за 2016 год	-	2 089	2 089
Остаток за 31 декабря 2016 г.	272 500	56 513	329 013

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 25 апреля 2017 г.

Председатель Правления


Вартумян В.Г.

Главный бухгалтер


Каспарова А.Б.



Примечания на страницах 11-38 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

ООО «Банк РСИ»

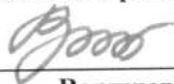
Отчет о движении денежных средств

(в тысячах российских рублей)

	2016	2015
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	69 480	80 136
Проценты уплаченные	(4 176)	(1 149)
Комиссии полученные	13 789	11 080
Комиссии уплаченные	(2 385)	(2 400)
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	2 628	3 365
Прочие полученные операционные доходы	506	1 640
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(72 638)	(83 160)
Уплаченный налог на прибыль	(869)	(2 443)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	6 335	7 069
Чистый (прирост) / снижение операционных активов		
Обязательные резервы в ЦБ РФ	(1 214)	8 522
Средства в других банках	(99 117)	-
Кредиты и авансы клиентам	21 503	(51 026)
Прочие активы	(1 944)	4 582
Средства клиентов	86 061	24 950
Прочие обязательства	97	2
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности	11 721	(5 901)
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств	(1 035)	(1 533)
Выручка от реализации основных средств	-	55
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	(1 035)	(1 478)
Влияние изменений официального обменного курса ЦБ РФ на денежные средства и их эквиваленты	(5 057)	(3 734)
Чистый прирост / (снижение) денежных средств и их эквивалентов	5 629	(11 113)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	106 259	117 372
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 5)	111 888	106 259

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 25 апреля 2017 г.

Председатель Правления



Вартумян В.Г.



Главный бухгалтер



Каспарова А.Б.

Примечания на страницах 11-38 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Примечания к финансовой отчетности

1. Введение

«Банк Развития Русской Сети Интернет» (Общество с ограниченной ответственностью) (далее по тексту - "Банк") - это кредитная организация, созданная в форме общества с ограниченной ответственностью согласно законодательству Российской Федерации в 2002 году.

Основная деятельность.

Основным видом деятельности банка являются банковские операции на территории России.

Банк работает на основании лицензии № 3415 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте.

С 2005 года Банк является участником системы обязательного страхования вкладов. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату возмещения по вкладам физических лиц в сумме до 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

В 2006 году Банк вступил в международную платежную систему MasterCard International на правах аффилированного члена.

Зарегистрированный адрес.

Банк зарегистрирован по следующему адресу:

115184, г. Москва, М. Ордынка, д.35, стр.1, подъезд 2.

Фактическое местонахождение Банка - по адресу:

115184, г. Москва, М. Ордынка, д.35, стр.1, подъезд 2.

Банк не имеет филиалов и представительств. Банк не имеет дочерних и зависимых организаций. Банк не является ни дочерней, ни зависимой организацией.

Ниже приведен список участников Банка по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг.:

Наименование участника	2016		2015	
	Размер доли (в процентах)	Номинальная стоимость доли	Размер доли (в процентах)	Номинальная стоимость доли
Вартумян Вадим Грантович	31,65	86 250	-	-
Захарян Белла Вартазовна	31,65	86 250	-	-
ШЕКАТАХ ИНВЕСТМЕНТ ЛТД	36,70	100 000	36,70	100 000
ООО "Новая Финансовая Компания"	-	-	12,66	34 500
ЗАО "Комплексные технологии"	-	-	12,66	34 500
ООО "Капитал-Строй"	-	-	12,66	34 500
ООО "Инвестиционный капитал"	-	-	12,66	34 500
ООО "Недвижимость и инвестиции"	-	-	12,66	34 500
Итого	100,00	272 500	100,00	272 500

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

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Экономика России проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться и допускают различные толкования. В течение 2016 года на экономическую ситуацию в России продолжали отрицательно влиять низкие цены на нефть и продолжающиеся международные санкции, введенные в 2014 году.

В то же время, произошли положительные изменения в экономике:

- официальный курс доллара США, устанавливаемый ЦБ РФ, снизился с 72,8827 рублей за доллар США до 60,6569 рублей за доллар США, ключевая ставка ЦБ РФ снизилась с 11,0% до 10,0% годовых;
- инфляция снизилась и в декабре 2016 г. составила 5,4% (месяц к месяцу предыдущего года), в декабре 2015 г. она составляла 12,9% (месяц к месяцу предыдущего года);
- в сентябре-октябре международные рейтинговые агентства Standard & Poor's и Fitch Ratings изменили прогноз по рейтингам Российской Федерации с «негативного» на «стабильный».

По оценкам Банка России, по итогам 2017 года ожидается положительный прирост ВВП, однако темпы экономического роста будут невысокими. Для развития и закрепления позитивных тенденций необходимы структурные преобразования и время.

Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости Банка в сложившихся обстоятельствах. Вместе с тем, последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

3. Основы составления отчетности

Данная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) на основе правил учета по первоначальной стоимости, а также в соответствии с МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции».

Приведение российской публикуемой отчетности в соответствие с отчетностью по МСФО. Банк ведет учетные записи в соответствии с банковским законодательством России. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этой учетной документации с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие с МСФО во всех существенных аспектах. Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения руководством расчетных оценок и профессиональных суждений, которые влияют на суммы, отражаемые в финансовой отчетности. Области, в которых влияние суждений и оценок на финансовую отчетность наиболее значительно, раскрыты в Примечании 25.

Учет влияния гиперинфляции

Поскольку Банк образован в 2003 году, а характеристики экономической ситуации в России указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года, Банк не применяет МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции».

Поправки к стандартам, вступившие в силу в отчетном году

С 1 января 2016 года вступил в силу ряд поправок к МСФО. Банк начал применение этих поправок с момента их вступления в действие. Данные изменения не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.

3. Основы составления отчетности (продолжение)

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Банк не применил досрочно новые стандарты и поправки к существующим стандартам, которые были опубликованы, но вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2017 года или позже. Банк планирует применить эти стандарты и поправки, когда они вступят в силу.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в окончательной редакции (выпущен в июле 2014 года, вступает в силу в отношении годовых периодов, начиная с 1 января 2018 года или после этой даты, с ретроспективным применением). МСФО (IFRS) 9 заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов, включающих в себя новую модель расчета убытков от обесценения по «ожидаемым кредитным потерям» и новый порядок учета операций хеджирования. Банк признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в учет финансовых инструментов и с большой вероятностью окажет значительное влияние на финансовую отчетность. Банк не проводил оценку влияния данных изменений.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущен 28 мая 2014 года и вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются клиенту, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с контрактной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер вознаграждения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску пересмотра. Затраты, связанные с обеспечением контрактов с клиентами, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого получены выгоды от контракта.

В настоящее время Банк изучает положения данного стандарта и анализирует их возможное влияние 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 МСФО (IFRS) 16 учет арендатором большинства договоров аренды должен проводиться аналогично тому, как в настоящее время учитываются договоры финансовой аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 «Договоры аренды». Арендатор признает «право использования» актива и соответствующее финансовое обязательство на балансе. Актив должен амортизироваться в течение срока аренды, а финансовое обязательство учитывается по амортизированной стоимости. Для арендодателя учет остается таким же, как того требует МСФО (IAS) 17.

В настоящее время Банк изучает положения данного стандарта и анализирует их возможное влияние на финансовую отчетность.

Также опубликованы изменения к стандартам и разъяснения, которые вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2017 года или позже. Банк еще не анализировал вероятное влияние этих изменений к МСФО на его финансовое положение и результаты деятельности.

4. Принципы учетной политики

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

Консолидированная финансовая отчетность

Банк не составляет консолидированную финансовую отчетность, поскольку не имеет дочерних организаций.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Переоценка иностранной валюты

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

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

По состоянию за 31 декабря 2016 года официальный обменный курс ЦБ РФ, использованный Банком для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 60.6569 рубля за 1 доллар США и 63.8111 рубля за 1 евро (2015: 72.8827 рубля за 1 доллар США и 79.6972 рублей за 1 евро).

Денежные средства и их эквиваленты

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

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств.

Законодательство предусматривает серьезные ограничения на изъятие данного депозита. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Финансовые активы

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

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

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

Финансовые активы классифицируются как предназначенные для торговли, если они приобретаются или принимаются, главным образом, с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной

4. Принципы учетной политики (продолжение)

перспективе либо являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли на краткосрочной основе. Производные финансовые инструменты также классифицируются в эту категорию.

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

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

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупных доходах за период, в котором они возникли, в составе чистых доходов по операциям с финансовыми активами, предназначенными для торговли, или финансовыми активами, классифицированными как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупных доходах как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Дивиденды по долевым инструментам отражаются в отчете о совокупных доходах как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

Признание отложенной прибыли или убытка первого дня

Когда цена сделки на неактивном рынке отличается от справедливой стоимости, определенной на основе других наблюдаемых текущих рыночных сделок с тем же инструментом или с использованием оценочных методик, все входные данные которых включают только наблюдаемые на рынке цены и ставки, Банк немедленно признает расхождение между ценой сделки и справедливой стоимостью («прибыль или убыток первого дня») в ОПУ в составе чистого дохода от операций с финансовыми активами, предназначенными для торговли.

В случае, когда часть входных данных для оценочной методики не является рыночными ценами и ставками, признание прибыли или убытка первого дня в ОПУ откладывается до того момента, пока все входные данные не станут наблюдаемыми на рынке, или до прекращения признания данного инструмента.

В дальнейшем финансовый инструмент учитывается по справедливой стоимости, скорректированной на отложенную прибыль или убыток первого дня. Последующие изменения справедливой стоимости немедленно признаются в ОПУ, при этом списание отложенной прибыли или убытка первого дня не производится.

Кредиты и дебиторская задолженность

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

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

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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке, и впоследствии оцениваются по справедливой стоимости на основе текущих рыночных котировок на покупку. Если для данного финансового актива не имеется активного рынка, Банк для оценки его справедливой стоимости применяет различные оценочные методики, широко используемые участниками рынка, например, основанные на результатах недавней продажи аналогичных активов несвязанным третьим сторонам или на анализе дисконтированных денежных потоков.

Финансовые активы, которые не котируются на рынке и не имеют фиксированных сроков погашения, отражаются по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение, если другие адекватные и надежные методы обоснованного расчета их справедливой стоимости отсутствуют.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются непосредственно в капитале в составе соответствующего фонда переоценки до их выбытия или обесценения, после чего эти накопленные нереализованные доходы или расходы переносятся из капитала в отчет о совокупных доходах и отражаются по строке «Чистые доходы по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

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

Инвестиции, удерживаемые до погашения

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

Первоначально инвестиции, удерживаемые до погашения, учитываются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке, а впоследствии – по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, отражаются в отчете о совокупных доходах как процентные доходы по инвестициям, удерживаемым до погашения.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Заемные средства

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

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о совокупных доходах.

Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о совокупных доходах с использованием метода эффективной ставки процента. К заемным средствам относятся средства других банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги.

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

Взаимозачет финансовых инструментов

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

Отражение доходов и расходов

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

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

После того как стоимость финансового актива или группы схожих финансовых активов была частично списана в связи с обесценением, процентный доход начисляется на уменьшенную балансовую стоимость с использованием процентной ставки, применяемой для дисконтирования будущих потоков денежных средств в целях определения величины убытка от обесценения. Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу начислений в течение периода предоставления услуг.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости

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

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

- отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- нарушение условий предоставления кредита;
- значительное ухудшение конкурентной позиции заемщика или эмитента;
- значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

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

При наличии объективных признаков убытка от обесценения финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной по первоначальной для данного финансового актива эффективной процентной ставке. Балансовая стоимость актива уменьшается посредством счета резерва под обесценение, и сумма убытка признается в отчете о совокупных доходах. Если ставка процента по кредиту является переменной, то в качестве ставки дисконтирования, используемой для определения убытка от обесценения, применяется текущая эффективная процентная ставка, установленная договором. На практике Банк может оценить обесценение отражаемого по амортизированной стоимости финансового актива на основе справедливой стоимости инструмента, используя при этом наблюдаемую текущую рыночную цену.

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

В целях совокупной оценки обесценения, финансовые активы группируются по схожим характеристикам кредитного риска (с учетом типа актива, отраслевой принадлежности, географического местоположения, вида залогового обеспечения, просроченности и других значимых факторов).

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, совокупно оцениваемых на предмет обесценения, прогнозируются на основе денежных потоков, установленных договорами, и информации об уже имевших место убытках по аналогичным по своим характеристикам кредитного риска активам. Опыт несения убытков корректируется на основе текущих данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, в который понесены прошлые убытки, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

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

Обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

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

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

Основные средства

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

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

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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Здания	-	50 лет
Компьютеры	-	4 года
Мебель и оборудование	-	7 лет
Транспортные средства	-	4 года

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

Основные средства анализируются на предмет обесценения, если произошедшие события или изменившиеся обстоятельства указывают, что их балансовая стоимость может быть не возмещена. Балансовая стоимость актива немедленно уменьшается до его возмещаемой стоимости, если балансовая стоимость актива больше, чем его возмещаемая стоимость, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и стоимостью, получаемой в результате их использования. В этом случае сначала разница между балансовой и возмещаемой стоимостью актива отражается в отчете о совокупных доходах как расход от обесценения основных средств.

Доходы или расходы, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются в отчете о совокупных доходах.

Операционная аренда

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

Выступая в роли арендатора, Банк равномерно отражает платежи по договорам операционной аренды в отчете о совокупных доходах в составе прочих операционных расходов в течение срока аренды.

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

Оценочные обязательства

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

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

Договоры финансовых гарантий

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

Выпущенные финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату предоставления, и впоследствии оцениваются по наибольшему значению из: (1) первоначально

4. Принципы учетной политики (продолжение)

признанной суммы, за вычетом суммы накопленной амортизации, рассчитываемой в целях признания в отчете о совокупных доходах комиссионного дохода на равномерной основе в течение срока гарантии, и (2) наилучшей оценки затрат, которые потребуются для исполнения обязанностей по финансовым гарантиям, имеющимся на отчетную дату. Эти оценки определяются на основе исторического опыта понесенных потерь по аналогичным операциям и сопровождаются профессиональным суждением руководства.

Заработная плата и связанные с ней отчисления

Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка. Взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования рассчитываются в процентном отношении к текущему фонду оплаты труда и отражаются в составе расходов на содержание персонала в том периоде, когда начисляется соответствующая заработная плата. Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации.

Налог на прибыль

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

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы по отложенному налогообложению анализируются на каждую отчетную дату и учитываются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы, снижающие налогооблагаемую базу.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2016	2015
Наличные средства	20 188	20 710
Остатки на счетах в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	30 206	21 063
Корреспондентские счета в банках - Российской Федерации	61 494	64 486
Итого денежных средств и их эквивалентов	111 888	106 259

Денежные средства и их эквиваленты являются высоколиквидными активами, не имеющими каких-либо ограничений на использование.

6. Средства в других банках

	2016	2015
Кредиты и депозиты в кредитных организациях РФ	91 486	442 704
Депозиты в Банке России	450 335	-
Средства в банках с отозванной лицензией	27 792	27 792
За вычетом резерва под обесценение	(27 792)	(27 792)
Итого средства в других банках	541 821	442 704
Краткосрочные	541 821	442 704
Долгосрочные	-	-

Движение резерва под обесценение средств в других банках было следующим:

	2016	2015
Остаток на 1 января	27 792	28 403
Отчисления/(Восстановление) резервов в течение года	-	(611)
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	-	-
Остаток за 31 декабря	27 792	27 792

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2016 и 2015 годов.

	2016	2015
Текущие и индивидуально не обесцененные		
- в других российских банках	91 486	442 704
- в Банке России	450 335	-
Итого текущих и не обесцененных	541 821	442 704
Индивидуально обесцененные (общая сумма)		
- без задержки платежа	-	-
- с задержкой платежа свыше 360 дней	27 792	27 792
Итого индивидуально обесцененные	27 792	27 792
Итого средства в других банках до вычета резерва	569 613	470 496
Резерв под обесценение средств в других банках	(27 792)	(27 792)
Итого средств в других банках	541 821	442 704

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, является его просроченный статус. По состоянию за 31 декабря 2016 года Банк имеет корреспондентский счет в сумме 27 792 тыс. руб. в ОАО "Коммерческий банк "Мастер-Банк" (2015: 27 792 тыс. руб.), у которого 20 ноября 2013 года ЦБ РФ отозвал лицензию на осуществление банковских операций. По состоянию за 31 декабря 2016 года под данную задолженность сформирован резерв в размере 100% (2015: 100%).

7. Кредиты и дебиторская задолженность

	2016	2015
Кредиты юридическим лицам	53 614	71 250
Кредиты физическим лицам	59 220	62 569
Резерв под обесценение кредитов	(12 661)	(10 119)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	100 173	123 700
Краткосрочные	39 108	81 560
Долгосрочные	61 065	42 140

Движение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности было следующим:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Остаток на 31 декабря 2015 года	720	9 399	10 119
Создание / (возврат) резерва в течение года	3 137	-595	2 542
Остаток на 31 декабря 2016 года	3 857	8 804	12 661

8. Основные средства

	Транспорт	ЭВМ, оргтехника	Нематериаль ные активы	Прочее оборудование, мебель	Всего
Первоначальная стоимость					
На 31 декабря 2015 года	4 305	180	-	1 360	5 845
Поступление за 2016 год	-	-	1 023	-	1 023
Выбытие в 2016 году	-	-	-	-	-
На 31 декабря 2016 года	4 305	180	1 023	1 360	6 868
Накопленная амортизация					
На 31 декабря 2015 года	(1 064)	(71)	-	(1 111)	(2 246)
Амортизация за 2016 год	(878)	(44)	(46)	(134)	(1 102)
Амортизация по выбывшим основным средствам	-	-	-	-	-
На 31 декабря 2016 года	(1 942)	(115)	(46)	(1 245)	(3 348)
Остаточная стоимость					
На 31 декабря 2016 года	2 363	65	977	115	3 520
На 31 декабря 2015 года	3 241	109	-	249	3 599

9. Прочие активы

	2016	2015
Расходы будущих периодов	135	1 044
Незавершенные расчеты по переводам	2 983	95
Предоплата	530	453
Авансовые платежи по операционным налогам	-	733
Требования по прочим операциям	-	61
Итого прочие активы	3 648	2 386

10. Средства клиентов

	2016	2015
Частные компании:		
- текущие/расчетные счета	320 839	253 507
- срочные депозиты	-	-
Физические лица:		
- текущие счета / счета до востребования	61 951	61 745
- срочные вклады	51 142	37 435
Итого средств клиентов:	433 932	352 687
Краткосрочные	433 932	331 817
Долгосрочные	-	20 870

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств в течение 2008 - 2015 годов.

11. Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию на 31 декабря 2016 года операции с выпущенными долговыми ценными бумагами не проводились (31 декабря 2015 года : 0).

12. Прочие обязательства

	2016	2015
Доходы будущих периодов	-	208
Резервы под обязательства кредитного характера	-	-
Операционные налоги к уплате	119	82
Обязательства перед персоналом по оплате труда	744	554
Обязательства по прочим операциям	196	-
Итого прочих обязательств	1 059	844

13. Уставный капитал

Количественная информация об уставном капитале Банка приведена в отчете об изменениях в собственном капитале и в Примечании 1.

14. Нераспределенная прибыль по российским правилам бухгалтерского учета

В соответствии с российским законодательством Банк распределяет прибыль в качестве выплат участникам или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

По состоянию на 31 декабря 2016 года фонды и неиспользованная прибыль прошлых лет в распоряжении Банка в соответствии с публикуемой отчетностью по российским правилам бухгалтерского учета составили 52 470 тыс. руб. (2015: 48 545 тыс. руб.). Прибыль за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, в соответствии с публикуемой отчетностью по российским правилам бухгалтерского учета составила 3 776 тыс. руб. (2015: 3 925 тыс. руб.).

	2016	2015
Прибыль отчетного года	2 089	1 528
Прибыль прошлых лет	54 424	52 896
ИТОГО:	56 513	54 424

15. Процентные доходы и расходы

	2016	2015
Процентные доходы		
Средства в других банках	35 264	46 783
По депозитам в Банке России	11 465	-
Кредиты и авансы клиентам	23 168	31 337
Итого процентные доходы	69 897	78 120
Процентные расходы		
Проценты по вкладам частных лиц	-3 385	-1 931
Итого процентные расходы	-3 385	-1 931
Чистые процентные доходы	66 512	76 189

16. Комиссионные доходы и расходы

	2016	2015
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным и кассовым операциям	13 111	7 876
Комиссия по выданным гарантиям	234	-
Прочее	444	3 204
Итого комиссионные доходы	13 789	11 080
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	(2 385)	(1 375)
Прочее	-	(1 025)
Итого комиссионные расходы	(2 385)	(2 400)
Чистые комиссионные доходы	11 404	8 680

17. Изменения резервов под обесценение финансовых активов

	2016	2015
Кредиты и авансы клиентам (Примечание 7)	(2 542)	(2 743)
Средства в других Банках (Примечание 6)	-	611
Итого (отчислений)/возврат в резерв под обесценение	(2 542)	(2 132)

18. Прочие операционные доходы

	2016	2015
Доходы от сдачи имущества в аренду	477	522
Прочее	29	1 174
Итого прочие операционные доходы	506	1 696

19. Административные и прочие операционные расходы

	2016	2015
Расходы на содержание персонала	(51 799)	(40 692)
Амортизация основных средств	(1 102)	(979)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(4 531)	(5 195)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(589)	(10 065)
Прочее	(14 933)	(26 397)
Итого операционные расходы	(72 954)	(83 328)

20. Расходы по налогу на прибыль

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями российского налогового законодательства, которые отличаются от Международных стандартов финансовой отчетности. За год, закончившийся 31 декабря 2016 года, на территории Российской Федерации ставка налога на прибыль, кроме прибыли по государственным ценным бумагам, составляла для юридических лиц 20%. Ставка налога на процентные доходы по государственным ценным бумагам составляла 15%.

В течение отчетного периода произведено платежей по налогу на прибыль в бюджет в сумме 997 тыс. руб. (2015: 1 099 тыс. руб.). Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2016	2015
Текущие расходы по налогу на прибыль	(1 601)	(1 100)
Изменения отложенного налогообложения, связанные с:		
- возникновением и списанием временных разниц	(67)	-
- за вычетом отложенного налогообложения, учтенного непосредственно в собственных средствах/(дефиците собственных средств) участников	(848)	(332)
Расходы по налогу на прибыль за год	(2 516)	(1 432)

По состоянию на 31 декабря 2016 года отложенные налоговые обязательства составили 67 тыс. руб..

По состоянию на 31 декабря 2015 года Банк не имел отложенных налоговых требований или обязательств.

В связи с тем, что в соответствии с российским налоговым законодательством определенные расходы и доходы не учитываются для целей налогообложения, у Банка возникают постоянные налоговые разницы.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы на 31 декабря 2016 года, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

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

	2016	2015
Прибыль по МСФО до налогообложения	4 605	2 960
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по ставке 20%	(921)	(592)
Временные разницы	(67)	-
Прочие не временные разницы	(1 528)	(840)
Фактические расходы по налогу на прибыль за год	(2 516)	(1 432)

	2015	Изменение	2016
Налоговое воздействие временных разниц, (увеличивающих) уменьшающих налоговую базу			
Кредиты и дебиторская задолженность	-	(67)	(67)
Обязательства перед персоналом	-	-	-
Общая сумма отложенного налогового (обязательства) актива	-	(67)	(67)
Итого чистое отложенное налоговое (обязательство) актив	-	(67)	(67)

21. Управление финансовыми рисками

Операции Банка подвержены различным финансовым рискам. Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка. Цель управления рисками – достичь приемлемого соотношения риска и доходности и минимизировать возможное негативное влияние рисков на финансовые показатели Банка. Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, риски ликвидности, процентной ставки, валютный). Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов.

Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности.

Банк производит идентификацию, анализ и оценку рисков на основании документированных процедур, в которых излагаются необходимые составляющие (операции, инструменты, валюта, срок и др.), конкретные действия сотрудников, их полномочия, ответственность, структура и величина лимитов, взаимодействие структурных подразделений друг с другом при проведении операций.

Целью идентификации анализа рисков является формирование у лиц, принимающих решения,

21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

целостной картины рисков, угрожающих Банку и имущественным интересам участников Банка.

Руководство по управлению финансовыми рисками возложено на Правление Банка. Выявление и оценка финансовых рисков осуществляется Комитетом по регулированию банковских рисков во взаимодействии со структурными подразделениями Банка. Задачей Службы внутреннего контроля является независимый анализ адекватности установленных процедур управления рисками и соблюдения этих процедур, результаты такого анализа направляются руководству Банка.

Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который представляет собой риск того, что неисполнение контрагентом своих обязательств по финансовому инструменту в полном объеме и в установленные сроки приведет к возникновению у Банка финансовых потерь.

Операции, ведущие к возникновению кредитного риска, включают, в том числе, предоставление кредитов и авансов клиентам и банкам, вложения в долговые ценные бумаги, предоставление финансовых гарантий, принятие обязательств по предоставлению кредитов. Оценка кредитного риска производится в кредитном подразделении, которое направляет регулярную отчетность Правлению Банка, Службе экономической безопасности и руководителям других операционных подразделений.

В целях оценки кредитного риска Банк классифицирует индивидуально значимые кредиты и авансы по пяти группам риска: стандартные, нестандартные, сомнительные, проблемные и безнадежные. Данная классификация основана на оценке финансового положения заемщика и качестве обслуживания долга. Банк контролирует уровень кредитного риска, устанавливая лимиты на одного контрагента и группы взаимосвязанных контрагентов и осуществляя регулярный мониторинг соблюдения указанных лимитов.

В целях минимизации рисков при работе на рынке межбанковских кредитов отдел межбанковского кредитования проводит анализ финансового состояния контрагента путем анализа балансов и экономических нормативов на последнюю отчетную дату и расчет лимитов по МБК на каждого контрагента по срокам привлечения на основании методики по расчету лимитов.

Управление кредитным риском осуществляется также посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности и изменением кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме того, Банк управляет кредитным риском путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц. Основным типом обеспечения для кредитов и авансов клиентам является недвижимость и автомобильная техника.

Внутренние рейтинги, используемые Банком для управления кредитным риском, а также в целях удовлетворения требований банковского надзора, в большей степени сконцентрированы на ожидаемых потерях в момент предоставления кредита. В то же время резерв под обесценение признается в финансовой отчетности только для потерь, которые были понесены по состоянию на отчетную дату на основании объективных признаков, подтверждающих то, что в период после первоначального признания произошло обесценение. Из-за различий в применяемых методологиях сумма понесенных кредитных потерь, рассчитанная для финансовой отчетности, обычно ниже суммы, определенной на основании модели ожидаемых потерь.

Система внутренних рейтингов помогает руководству определить наличие объективных признаков обесценения, основываясь на следующих критериях, установленных Банком:

- отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- нарушение условий предоставления кредита;
- значительное ухудшение конкурентной позиции заемщика или эмитента;
- значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

21. Управление финансовыми рисками (продолжение)*Максимальный кредитный риск без учета обеспечения*

Максимальный кредитный риск (без учета справедливой стоимости обеспечения) равен сумме чистой балансовой стоимости финансовых активов, отраженных в приведенной ниже таблице.

31 декабря 2016 года	Текущие	Валовая сумма	Индивидуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
Кредитный риск в отношении балансовых активов:					
Корреспондентские счета в других банках	61 494	61 494	-	-	61 494
Кредиты и депозиты в кредитных организациях РФ	91 486	91 486	-	-	91 486
Средства в банках с отозванной лицензией	27 792	27 792	(27 792)	-	-
Кредиты юридическим лицам	53 614	53 614	(3 857)	-	49 757
Кредиты физическим лицам	59 220	59 220	(8 804)	-	50 416
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:					
Финансовые гарантии	-	-	-	-	-
Обязательства по предоставлению кредитов	-	-	-	-	-
Итого	293 606	293 606	(40 453)	-	253 153

31 декабря 2015 года	Текущие	Валовая сумма	Индивидуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
Кредитный риск в отношении балансовых активов:					
Корреспондентские счета в других банках	64 486	64 486	-	-	64 486
Кредиты и депозиты в кредитных организациях РФ	442 704	442 704	-	-	442 704
Средства в банках с отозванной лицензией	27 792	27 792	(27 792)	-	-
Кредиты юридическим лицам	71 250	71 250	(720)	-	70 530
Кредиты физическим лицам	62 569	62 569	(9 399)	-	53 170
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:					
Финансовые гарантии	-	-	-	-	-
Обязательства по предоставлению кредитов	-	-	-	-	-
Итого	668 801	668 801	(37 911)	-	630 890

21. Управление финансовыми рисками (продолжение)*Кредиты и дебиторская задолженность*

Качество кредитов клиентам, которые не просрочены и не обесценены, оценивается на основе внутренних кредитных рейтингов, применяемых Банком, следующим образом:

	На 31 декабря 2016 года			На 31 декабря 2015 года		
	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные
Кредиты юридическим лицам	16 700	33 057	-	48 250	22 280	-
Кредиты физическим лицам	13 103	37 313	-	15 004	38 166	-
Итого	29 803	70 370	-	63 254	60 446	-

Средства в других банках

Ниже приведен анализ качества средств в других банках на основании присвоенных контрагентом внешних кредитных рейтингов. Банк не использует данный анализ в целях управления.

31 декабря 2016 года	A- до AAA	BB- до BBB+	B- до B+	Ниже B-	Нет внешнего рейтинга
Кредиты и депозиты в других банках	-	91 486	-	-	-
Корреспондентские счета в других банках	-	48 786	12 051	-	657
Итого	-	140 272	12 051	-	657

31 декабря 2015 года	A- до AAA	BB- до BBB+	B- до B+	Ниже B-	Нет внешнего рейтинга
Кредиты и депозиты в других банках	-	442 704	-	-	-
Корреспондентские счета в других банках	-	60 138	4 071	-	277
Итого	-	502 842	4 071	-	277

Концентрации кредитного риска

Максимальный кредитный риск по группе взаимосвязанных контрагентов за 31 декабря 2016 года составил 19 603 тыс. руб. или 6,0% капитала Банка, рассчитанного в соответствии с Базельским соглашением (2015: 74 921 тыс. руб. или 23,1%), что ниже лимита в 25% капитала, принятого в банковской практике.

Расчет капитала Банка в соответствии с Базельским соглашением представлен в Примечании 26.

Ниже приведена таблица распределения кредитных рисков Банка по их балансовой стоимости в разрезе географических сегментов за 31 декабря 2016 года.

Географический риск

Географический риск отсутствовал, ввиду размещения всех активов и обязательств Банка на территории Российской Федерации.

Ниже приведена таблица распределения кредитных рисков Банка по их балансовой стоимости в разрезе отраслевых сегментов за 31 декабря 2016 года.

21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

	Кредитные организации	Строительство	Торговля	Физические лица	Прочее
Кредитный риск по балансовым активам:					
Корреспондентские счета в других банках	61 494	-	-	-	-
Кредиты и депозиты в кредитных организациях РФ	541 821	-	-	-	-
Кредиты юридическим лицам	-	11 850	6 707	-	31 200
Кредиты физическим лицам	-	-	-	50 416	-
Кредитный риск по обязательствам кредитного характера:					
Финансовые гарантии	-	-	-	-	-
Обязательства по предоставлению кредитов	-	-	-	-	-
За 31 декабря 2016 года	603 315	11 850	6 707	50 416	31 200

Ниже приведена таблица распределения кредитных рисков Банка по их балансовой стоимости в разрезе отраслевых сегментов за 31 декабря 2015 года.

	Кредитные организации	Строительство	Торговля	Физические лица	Прочее
Кредитный риск по балансовым активам:					
Корреспондентские счета в других банках	64 486	-	-	-	-
Кредиты и депозиты в других банках	442 704	-	-	-	-
Кредиты юридическим лицам	-	7 500	27 480	-	35 550
Кредиты физическим лицам	-	-	-	53 170	-
Кредитный риск по обязательствам кредитного характера:					
Финансовые гарантии	-	-	-	-	-
Обязательства по предоставлению кредитов	-	-	-	-	-
За 31 декабря 2015 года	507 190	7 500	27 480	53 170	35 550

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что организация столкнется с трудностями при выполнении своих обязанностей по финансовым обязательствам. Процедуры управления ликвидностью, которые выполняются Банком включают:

- ежедневный мониторинг и прогноз ожидаемых денежных потоков на ближайшие день, неделю и месяц с целью обеспечения выполнения обязательств по выплате депозитов и финансированию клиентов;
- поддержание диверсифицированного портфеля высоколиквидных активов, которые могут быть быстро реализованы при возникновении непредвиденных трудностей с ликвидностью;
- активное присутствие на денежных рынках, позволяющее привлечь дополнительные средства при необходимости;
- мониторинг коэффициентов ликвидности на их соответствие внутренним лимитам и

21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

- требованиям регулирующих органов;
- анализ величины и характера неиспользованных клиентами лимитов по кредитным линиям и влияния условных обязательств, таких как предоставленные гарантии;
- поддержание высокой степени диверсифицированности привлеченных средств по контрагентам, валютам, географическим и отраслевым сегментам.

Банк России установил нормативы мгновенной (до 1 дня), текущей (до 30 дней) и долгосрочной (свыше 1 года) ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские кредитные организации обязаны соблюдать на ежедневной основе. Ниже представлена информация о соблюдении Банком указанных нормативов в течение 2016 и 2015 годов.

	Н2		Н3		Н4	
	2016 %	2015 %	2016 %	2015 %	2016 %	2015 %
31 декабря	27,4	33,2	157,4	174,8	18,6	12,9
Среднее	101,84	97,4	157,4	140,8	15,6	15,5
Максимум	197,8	167,8	198,3	175,4	19,4	19,3
Минимум	27,4	33,2	83,4	94,4	12,7	12,8
Лимит	min15%	min15%	min50%	min50%	max120%	max120%

Таблица, приведенная ниже, отражает недисконтированные денежные потоки, подлежащие получению/выплате по финансовым требованиям/обязательствам Банка, в разрезе соответствующих временных диапазонов на основе оставшегося периода на отчетную дату до контрактного срока погашения. Таблица включает как выплаты основной суммы, так и выплаты процентов.

31 декабря 2016 года	до 1 месяца	1- 6 месяцев	6 -12 месяцев	более 1 года	Итого
Кредиты и депозиты в кредитных организациях РФ	91 486	-	-	-	91 486
Кредиты и авансы клиентам	3 700	13 090	22 861	60 522	100 173
Итого активы	95 186	13 090	22 861	60 522	191 659
Средства клиентов	391 845	41 655	432	-	433 932
Итого обязательства	391 845	41 655	432	-	433 932
Процентный гэп за 31 декабря 2016 года	(296 659)	(28 565)	22 429	60 522	(242 273)

31 декабря 2015 года	до 1 месяца	1- 6 месяцев	6 -12 месяцев	более 1 года	Итого
Средства в банках	442 704	-	-	-	442 704
Кредиты и авансы клиентам	14 166	35 818	31 576	42 140	123 700
Итого активы	456 870	35 818	31 576	42 140	566 404
Процентные обязательства	-	50	80	1 070	1 200
Срочные средства клиентов	314 052	14 923	1 642	20 870	351 487
Итого обязательства	314 052	14 973	1 722	21 940	352 687
Процентный гэп за 31 декабря 2015 года	142 818	20 845	29 854	20 200	213 717

21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Приведенная ниже таблица составляется Банком для управленческих целей на основании бухгалтерских данных, подготовленных в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. Данная таблица показывает распределение активов и обязательств по состоянию за 31 декабря 2016 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. В данный анализ включаются только не просроченные и не обесцененные активы стандартного качества, а обязательства представлены на основе дисконтированных сумм, отраженных в балансе.

31 декабря 2016	до востребования и на 1 день	1-6 месяцев	6-12 месяцев	более 1 года	Итого
Активы	104 947	551 012	0	10 763	666 722
Обязательства, включая внебалансовые обязательства	383 730	51 221	0	0	434 951
Чистый разрыв ликвидности	-278 783	499 791	0	10 763	231 771
Совокупный разрыв ликвидности	-278 783	221 008	221 008	231 771	231 771

31 декабря 2015	до востребования и на 1 день	1-6 месяцев	6-12 месяцев	более 1 года	Итого
Активы	104 121	452 865	17 200	9 000	583 186
Обязательства, включая внебалансовые обязательства	314 045	16 788	21 940	-	352 773
Чистый разрыв ликвидности	(209 924)	436 077	(4 740)	9 000	230 413
Совокупный разрыв ликвидности	(209 924)	226 153	221 413	230 413	230 413

Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что справедливая стоимость или будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен. Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов. Банк управляет рыночным риском путем периодической оценки потенциальных убытков в результате негативных изменений конъюнктуры рынка и установления адекватных лимитов на величину допустимых убытков.

Процентный риск

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

Процентные активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости и сгруппированы по договорным срокам пересмотра процентных ставок или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

У Банка нет финансовых инструментов, чувствительных к процентному риску, так как средства размещены и привлечены под постоянные процентные ставки и отсутствуют финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости.

21. Управление финансовыми рисками (продолжение)**Валютный риск**

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. Банк осуществляет ежедневный мониторинг своей открытой валютной позиции.

В качестве инструмента управления валютным риском Банк использует систему обязательных ограничений, установленных ЦБ РФ, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту (до 10% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ).

Банк придерживается консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютную позицию в наиболее часто используемых валютах в Российской Федерации (долларах США и Евро) и в объемах существенно ниже лимитов открытой валютной позиции, устанавливаемых ЦБ РФ.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка за 31 декабря 2016 и 2015 годов. Банк не использует представленный ниже анализ для целей управления валютным риском.

31 декабря 2016 года

	В рублях	В долларах США	В евро	Итого
Монетарные финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	80 182	23 185	8 521	111 888
Кредиты и депозиты в кредитных организациях РФ	91 486	-	-	91 486
Кредиты и дебиторская задолженность	100 173	-	-	100 173
Итого монетарных активов	271 841	23 185	8 521	303 547
Монетарные финансовые обязательства				
Средства клиентов	405 411	20 731	7 790	433 932
Итого монетарных обязательств	405 411	20 731	7 790	433 932
Чистая балансовая позиция	(133 570)	2 454	731	(130 385)
Обязательства кредитного характера	-	-	-	-

31 декабря 2015 года

	В рублях	В долларах США	В евро	Итого
Монетарные финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	78 066	22 216	5 977	106 259
Средства в банках	442 704	-	-	442 704
Кредиты и дебиторская задолженность	123 700	-	-	123 700
Итого монетарных активов	644 470	22 216	5 977	672 663
Монетарные финансовые обязательства				
Средства клиентов	324 978	21 909	5 800	352 687
Итого монетарных обязательств	324 978	21 909	5 800	352 687
Чистая балансовая позиция	319 492	307	177	319 976
Обязательства кредитного характера	-	-	-	-

21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год к разумно возможным изменениям обменных курсов основных иностранных валют к рублю по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль связано с изменением балансовой стоимости монетарных активов и обязательств, номинированных в иностранной валюте.

Положительное значение свидетельствует об увеличении прибыли за год в результате укрепления соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю.

Валюта	Увеличение	Влияние	Увеличение	Влияние
		на прибыль за год		на прибыль за год
	2016	2016	2015	2015
Доллары США	5%	123	5%	15
Евро	5%	37	5%	9

22. Внебалансовые и условные обязательства

Судебные разбирательства

В ходе текущей деятельности Банка не было случаев предъявления судебных исков и претензий, но, в случае их возникновения, Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Налоговое законодательство

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку, могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Обязательства по операционной аренде

Ниже представлена информация о приблизительном размере будущих минимальных арендных платежей по действующим не подлежащим отмене договорам операционной аренды, по которым Банк выступает в качестве арендатора.

	2016	2015
Менее 1 года	1 200	1 200
От 1 года до 5 лет	-	-
Итого обязательства по операционной аренде	1 200	1 200

Обязательства кредитного характера

Операции не проводились.

22. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации организации. Наилучшей основой для определения справедливой стоимости финансового инструмента являются опубликованные котировки активного рынка.

Справедливая стоимость финансовых инструментов Банка определяется следующим образом:

- для финансовых инструментов, которые торгуются на активных ликвидных рынках, - на основе рыночных котировок;
- для других финансовых инструментов - в соответствии с общепринятыми методиками оценки на основе анализа будущих денежных потоков, дисконтированных по средним рыночным ставкам на конец года для каждого вида финансовых инструментов.

Произведенная оценка показала, что балансовая стоимость финансовых инструментов Банка, учитываемых по амортизированной стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату. Эти финансовые инструменты включают: денежные средства и их эквиваленты, средства в других банках, кредиты и авансы клиентам, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги.

23. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится с ней под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе обычной деятельности Банк за 2015-2016 годы не совершал операции со своими связанными сторонами, за исключением выплат управленческому персоналу. Размер совокупного краткосрочного вознаграждения руководству Банка за 2016 год составил 7 727 тыс. руб. (2015: 7 330 тыс. руб.).

24. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики

В процессе применения учетной политики руководство Банка использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Обесценение кредитов и дебиторской задолженности

Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в отчете о совокупных доходах, Банк использует профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих о поддающемся измерению снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле.

Таким свидетельством могут служить поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе.

24. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики (продолжение)

Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методики и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Налог на прибыль.

Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность различных толкований (см. Примечание 22).

25. Управление капиталом

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу и обеспечение деятельности Банка как непрерывно действующего предприятия, чтобы он продолжал приносить доход своим участникам.

Внешние требования по капиталу российских кредитных организаций установлены Банком России.

Капитал, которым управляет Банк, включает уставный капитал и нераспределенную прибыль. Согласно требованиям Банка России, капитал Банка, рассчитанный на основе российских правил бухгалтерского учета и отчетности, должен быть не менее 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска. По состоянию за 31 декабря 2016 года этот коэффициент составил 93,0 % (2015: 71,23%), значительно превысив установленный минимум. Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность. В течение 2016 и 2015 годов Банк выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала.

За 31 декабря 2016 и 2015 годов коэффициент достаточности капитала Банка с учетом рисков, рассчитанный в соответствии с принятой в международной практике методикой Базельского Соглашения, выпущенного в 1988 году, составлял 165,2% и 57,1%, соответственно, и превышал минимальный уровень в 8%, рекомендованный Базельским соглашением.

Коэффициент достаточности капитала в соответствии с Базельским Соглашением 1988 года был рассчитан на основе аудированной финансовой отчетности Банка по состоянию за 31 декабря 2016 и 2015 годов следующим образом:

	2016	2015
Капитал 1-го уровня:		
Уставный капитал	272 500	272 500
Нераспределенная прибыль	56 513	54 424
Итого капитал 1-го уровня	329 013	326 924
Итого капитал 2-го уровня	-	-
Итого капитал	329 013	326 924
Активы, взвешенные с учетом риска	199 162	572 389
Коэффициент достаточности капитала	165,2%	57,1%

26. События после отчетной даты

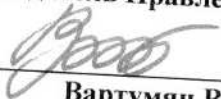
События, подтверждающие существовавшие на отчетную дату хозяйственные условия, влекущие за собой дополнительное внесение изменений в финансовую отчетность, отсутствовали.

На Общем собрании участников Банка, состоявшемся 24 апреля 2017 года, приняты следующие решения:

- дивиденды по итогам финансовой деятельности Банка за 2016 год участникам Банка не начислять и не выплачивать;
- нераспределенную прибыль за 2016 год исчисленную по Российским правилам бухгалтерского учета в размере 100% в сумме 3 776 тыс. руб. направить в резервный фонд Банка.

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 25 апреля 2017 г.

Председатель Правления



Вартумян В.Г.

Главный бухгалтер



Каспарова А.Б.



Пронумеровано, пронумеровано
и скреплено печатью
39 (Тридцать девять) листов

Заместитель Генерального директора
ООО «РИАН-АУДИТ»

Губанков А.Н.

