

**ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
БАНК «КУЗНЕЦКИЙ»**

**Финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года**

Содержание

Аудиторское Заключение.....	3
Отчет о финансовом положении.....	9
Отчет о прибылях и убытках.....	10
Отчет о совокупном доходе.....	11
Отчет об изменениях в собственном капитале	12
Отчет о движении денежных средств.....	13
Примечания в составе финансовой отчетности	
1. Основная деятельность Банка.....	15
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	15
3. Основы представления отчетности	16
4. Принципы Учетной политики	22
5. Денежные средства и их эквиваленты	31
6. Средства в других банках	32
7. Кредиты и дебиторская задолженность.....	33
8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	37
9. Финансовые активы, удерживаемые до погашения.....	37
10. Инвестиционное имущество.....	38
11. Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	38
12. Основные средства и нематериальные активы	39
13. Прочие активы	40
14. Средства других банков	40
15. Средства клиентов	41
16. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	41
17. Прочие заемные средства.....	42
18. Прочие обязательства.....	42
19. Уставный капитал и эмиссионный доход.....	42
20. Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит).....	43
21. Процентные доходы и расходы	43
22. Комиссионные доходы и расходы.....	43
23. Прочие операционные доходы	43
24. Административные и прочие операционные расходы	44
25. Налог на прибыль	44
26. Дивиденды.....	45
27. Управление финансовыми рисками	45
28. Управление капиталом	63
29. Условные обязательства.....	64
30. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	65
31. Операции со связанными сторонами	68
32. События после отчетной даты.....	70
33. Прибыль на акцию.....	70
34. Учетные оценки и суждения, принятые при применении Учетной политики	71

№Б-42 от 27 апреля 2017 года

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

Акционерам Публичного акционерного общества Банк "Кузнецкий"

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ АУДИТА
БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ**

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного акционерного общества Банк "Кузнецкий" (ОГРН 1125800000094, 440000, г. Пенза, ул. Красная, 104), состоящей из:

- Отчета о финансовом положении за 31 декабря 2016 года;
- Отчета о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2016 года;
- Отчета о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2016 года;
- Отчета об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2016 года;
- Отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2016 года;
- Примечаний к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.

По нашему мнению, прилагаемая годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Публичного акционерного общества Банк "Кузнецкий" по состоянию за 31 декабря 2016 года, финансовые результаты его 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.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой бухгалтерской отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой бухгалтерской отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

Кредиты и дебиторская задолженность (Примечание 7 к финансовой отчетности)

Мы сосредоточились на данном вопросе вследствие существенности портфеля кредитов клиентам, а также значимостью профессиональных суждений руководства и оценок, необходимых для расчета соответствующего резерва.

Резерв на возможные потери по кредитам формируется при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Банк не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате в соответствии с первоначальными условиями кредитного соглашения.

Резерв на возможные потери по совокупно обесцененным ссудам включает потенциальные убытки по кредитам, которые объективно присутствуют в кредитном портфеле на отчетную дату. По таким резервам требуется профессиональное суждение об уровне риска и, соответственно, о размере расчетного резерва и о величине возможных потерь, определяемых кредитной организацией самостоятельно.

Банку необходимо прикладывать все разумные усилия для получения информации, необходимой для вынесения профессионального суждения по ссудам, оцениваемым на индивидуальной основе. При этом профессиональное суждение формируется по каждому элементу расчетной базы резерва, анализ факторов, которые легли в основу указанного суждения, а также расчет резерва включаются в досье контрагента.

В отношении Банка:

- Мы выполнили оценку методики для расчета резерва на предмет её соответствия требованиям Банка России.
- Мы оценили и протестировали (на выборочной основе) кредиты, в отношении которых был рассчитан индивидуальный резерв под обесценение, и по итогам сформировали свое собственное суждение в отношении надежности квалификации. Нами была проведена работа по сравнению основных допущений Банка с нашими собственными знаниями о прочих практиках и фактическом опыте, а также иные аналитические процедуры.
- Мы протестировали (на выборочной основе) основы совокупного обесценения.
- Мы также оценили достаточность раскрытий, сделанных Банком, о величине кредитных рисков и действующих регламентов их оценки и контроля.

Основные средства (Примечание 12 к финансовой отчетности)

Банк имеет существенное сальдо по счетам учета основных средств. Переоценка основных средств составляет существенную долю собственного капитала Банка и производится на основании значимых профессиональных оценок и суждений. Амортизация и расходы на содержание основных средств составляют существенную долю операционных расходов Банка.

В отношении Банка:

- Мы провели тестирование средств контроля процесса отражения операций по приобретению и выбытию основных средств, расчета и отражения амортизации основных средств, а также отражения прочих расходов, связанных с основными средствами;
- Мы провели тестирование расчета переоценки основных средств, включая обоснованность оценки их текущей справедливой стоимости, производимой на основе профессиональных суждений в соответствии со стандартами оценочной деятельности.
- Мы также оценили достаточность раскрытий, сделанных Организацией, о степени использования оценочных суждений при учете основных средств.

Отложенное налоговое обязательство (Примечание 25 к финансовой отчетности)

Банк имеет существенное сальдо по счету учета отложенных налоговых обязательств. Оценка отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов производится на основе значимых профессиональных суждений.

В отношении Банка:

- Мы провели тестирование средств контроля процесса отражения отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов;
- Мы провели тестирование расчета временных разниц, возникающих вследствие расхождения правил бухгалтерского и налогового учета.

Прочая информация, отличная от годовой финансовой отчетности и аудиторского заключения о ней

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете, но не включает годовую финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней.

Наше мнение о годовой финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем вывода с обеспечением уверенности в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита годовой финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иные признаки существенных искажений. Если на основании проведенной нами работы мы приходим к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте.

Мы не выявили никаких фактов, которые необходимо отразить в нашем заключении.

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

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной 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.

Мы также предоставляем членам совета директоров аудируемого лица заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения членов совета директоров аудируемого лица, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита годовой бухгалтерской отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное

раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

ОТЧЕТ
О РЕЗУЛЬТАТАХ ПРОВЕРКИ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ
ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 02 ДЕКАБРЯ 1990 ГОДА №395-1
"О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ"

Руководство Публичного акционерного общества Банк "Кузнецкий" (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 №395-1 "О банках и банковской деятельности" в дополнение к аудиту годовой финансовой отчетности Публичного акционерного общества Банк "Кузнецкий" 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 1 января 2017 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с МСФО;

- 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"



Колчигин Е.В.

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

27 апреля 2017 года

Отчет о финансовом положении

(в тысячах российских рублей)

	Примечание	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	675 787	697 285
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)		27 743	22 403
Средства в других банках	6	24 702	161 186
Кредиты и дебиторская задолженность	7	2 720 542	2 607 414
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8	460 760	185 372
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	9	99 599	148 301
Инвестиционное имущество	10	139 383	150 138
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	11	115 995	87 162
Основные средства	12	430 756	355 267
Нематериальные активы	12	5 149	5 953
Прочие активы	13	28 635	40 102
Итого активов		4 729 051	4 460 583
Обязательства			
Средства других банков	14	35 962	5 830
Средства клиентов	15	3 843 349	3 827 048
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16	-	78
Прочие заемные средства	17	129 296	87 000
Прочие обязательства	18	55 903	22 320
Текущие обязательства по налогу на прибыль	25	9 972	280
Отложенное налоговое обязательство	25	34 400	12 613
Итого обязательств		4 108 882	3 955 169
Собственный капитал (Дефицит собственного капитала)			
Уставный капитал	19	262 494	262 494
Эмиссионный доход	19	41 233	41 233
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		844	5 004
Фонд переоценки основных средств		176 934	98 412
Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	20	138 664	98 271
Итого собственный капитал		620 169	505 414
Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)		4 729 051	4 460 583

Утверждено и подписано от имени Правления Банка 27 апреля 2017 года

Председатель Правления
Дралин М. А.



Главный бухгалтер
Макушина Я. В.

Отчет о прибылях и убытках

(в тысячах российских рублей)

за год, закончившийся
31 декабря

	Примечание	2016	2015
Процентные доходы	21	534 598	531 268
Процентные расходы	21	(292 850)	(316 368)
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)		241 748	214 900
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		(56 711)	8 021
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		185 037	222 921
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		13 905	(2 195)
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		10 534	10 714
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		(2 374)	1 043
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям уступки прав требования		857	(56 405)
Комиссионные доходы	22	212 253	169 512
Комиссионные расходы	22	(23 625)	(19 223)
Доходы (Расходы) от активов размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных		-	-
Изменение прочих резервов		(3 585)	(12 395)
Прочие операционные доходы	23	10 431	27 380
Чистые доходы (расходы)		403 433	341 352
Административные и прочие операционные расходы	24	(349 270)	(336 639)
Прибыль (убыток) до налогообложения		54 163	4 713
(Расходы) возмещения по налогу на прибыль	25	(13 770)	499
Прибыль (убыток) за период, приходящийся на собственников кредитной организации		40 393	5 212

Утверждено и подписано от имени Правления Банка 27 апреля 2017 года

Председатель Правления
Дралин М. А.



Главный бухгалтер
Макушина Я. В.

Отчет о совокупном доходе

(в тысячах российских рублей)

за год, закончившийся
31 декабря

	Прим.	2016	2015
Прибыль (Убыток) за период, признанная (признанный) в отчете о прибылях и убытках		40 393	5 212
Прочий совокупный доход			
Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток			
Изменение фонда переоценки основных средств	12	100 433	(5 531)
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		(21 911)	1 108
Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		78 522	(4 423)
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток			
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(5 392)	21 272
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		1 232	835
Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		(4 160)	22 107
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль		74 362	17 684
Совокупный доход (убыток) за период		114 755	22 896

Утверждено и подписано от имени Правления Банка 27 апреля 2017 года

Председатель Правления
Дралин М. А.



Главный бухгалтер
Макушина Я. В.

Отчет об изменениях в собственном капитале

(в тысячах российских рублей)

за год, закончившийся
31 декабря

Собственный капитал						
	Уставный капитал	Эмиссионный доход	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	262 494	41 233	102 835	(17 102)	107 315	496 775
Совокупный доход (убыток):						
прибыль (убыток)	-	-	-	-	5 212	5 212
прочий совокупный	-	-	(4 423)	22 106	-	17 683
Эмиссия акций	-	-	-	-	-	-
Дивиденды	-	-	-	-	(14 256)	(14 256)
Остаток за 31 декабря 2015 года	262 494	41 233	98 412	5 004	98 271	505 414
Совокупный доход (убыток):						
прибыль (убыток)	-	-	-	-	40 393	40 393
прочий совокупный	-	-	78 522	(4 160)	-	74 362
Эмиссия акций	-	-	-	-	-	-
Дивиденды	-	-	-	-	-	-
Остаток за 31 декабря 2016 года	262 494	41 233	176 934	844	138 664	620 169

Утверждено и подписано от имени Правления Банка 27 апреля 2017 года

Председатель Правления
Дралин М. А.



Главный бухгалтер
Макушина Я. В.

Отчет о движении денежных средств

(в тысячах российских рублей)

за год, закончившийся
31 декабря

	Примечание	2016	2015
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		537 740	445 159
Проценты уплаченные		(301 539)	(301 422)
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	(2 195)
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		10 534	10 714
Комиссии полученные		212 786	169 321
Комиссии уплаченные		(23 677)	(19 220)
Прочие операционные доходы		23 031	(3 795)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(312 218)	(295 161)
Уплаченный налог на прибыль		(2 970)	(3 370)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		143 687	31
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России (центральных банках)		(5 340)	8 152
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках		136 484	(156 054)
Чистое снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности		(212 270)	8 240
Чистое снижение (прирост) по прочим активам		10 430	3 153
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков		30 132	(43 862)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов		25 003	650 458
Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	(49 923)
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		33 798	3 257
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		161 924	423 452
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		(476 019)	(329 631)
Реализация финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		202 476	-
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»		(3 010)	-
Реализация финансовых активов, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»		52 419	-
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(11 262)	(24 688)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов		12 057	11 847
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		(223 339)	(342 472)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Эмиссия обыкновенных акций		-	-
Возврат прочих заемных средств		42 296	-
Выплаченные дивиденды		-	(14 257)
Прочие выплаты акционерам		-	-
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		42 296	(14 257)
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		(2 379)	1 043

	Примечание	2016	2015
Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов		(21 498)	67 766
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		697 285	629 519
Денежные средства и их эквиваленты на конец года		675 787	697 285

Утверждено и подписано от имени Правления Банка 27 апреля 2017 года

Председатель Правления
Дралин М. А.



Главный бухгалтер
Макушина Я. В.

1. Основная деятельность Банка

Данная финансовая отчетность Публичного акционерного общества Банк «Кузнецкий» (далее по тексту – ПАО Банк «Кузнецкий» или «Банк») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года. Банк не имеет дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных компаний и не составляет консолидированную финансовую отчетность.

Банк является публичным акционерным обществом, созданным путем реорганизации в форме преобразования из Общества с ограниченной ответственностью Банк «Кузнецкий» в соответствии с законодательством Российской Федерации; был основан 26 октября 1990 года.

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации.

Акционерами Банка являются региональные юридические лица – 15,52% (2015 год: 14,04%), физические лица – 84,48% (2015 год: 85,96%).

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 31.

Банк работает на основании лицензий, выданных Банком России, № 609 от 17 сентября 2015 года на осуществление банковских операций со средствами в рублях и в иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц в иностранной валюте). Деятельность Банка регулируется и контролируется Банком России. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Банк включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов 14 января 2005 года под номером 428.

Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Среднесписочная численность работников банка за 2016 год составила 356 человек (за 2015 год: 316 чел.)

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности.

Банк зарегистрирован по адресу: 440000, г. Пенза, ул. Красная, 104.

Основным местом ведения деятельности Банка является город Пенза и Пензенская область, открыт операционный офис в г. Чебоксары Чувашской Республики и операционный офис в г. Самара.

Банк по состоянию на 01.01.2017 года помимо головного офиса имел следующие внутренние структурные подразделения: 21 дополнительный офис, 1 операционный офис и 2 операционные кассы вне кассового узла в г. Пензе и Пензенской области, 1 операционный офис - в Республике Чувашия, г. Чебоксары, 1 операционный офис в г. Самара.

Валюта представления отчетности. Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность в Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативная правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Российская экономика в течение 2016 года демонстрировала неустойчивую динамику. Ряд экономических показателей 2016 года свидетельствует, что в течение года имело место снижение влияния основных негативных факторов, в частности, сырьевой конъюнктуры. Резкое снижение стоимости национальной валюты в начале года было обусловлено падением цен на нефть до исторических минимумов.

К концу года можно констатировать постепенное преодоление влияния фактора сырьевых рынков как ключевого. При этом оказывать значимое негативное влияние на рост экономики продолжают факторы сокращения инвестиций и снижения потребления домохозяйств, а также действие международных секторальных санкций, введенных против России.

Сокращение ВВП по итогам 2016 года составило 0,2% в годовом выражении (в 2015 году – 3,7%). Динамика ВВП, очищенная от влияния сезонных факторов, перешла к росту. В четвертом квартале 2016 года был зафиксирован рост ВВП на 0,6% за вычетом сезонных эффектов.

Инфляция в годовом выражении снизилась до 5,4% в декабре 2016 года (12,9% в декабре 2015 года). Тренд на снижение инфляции дал возможность Банку России в 2016 году поэтапно снизить ключевую ставку и повышает вероятность дальнейшего снижения ключевой ставки в 2017 году.

В сентябре 2016 года Международные рейтинговые агентства Standard&Poor's (в сентябре 2016 года) и Fitch Ratings (в октябре 2016 года) изменили прогнозы по рейтингам Российской Федерации с «Негативного» на «Стабильный»

Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

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 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 в учетной политике.

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

МСФО и Интерпретации, еще не вступившие в силу

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

Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка. 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.

Сельское хозяйство: Растения, которыми владеет предприятие – Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 (выпущены 30 июня 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года). Данные поправки меняют подход к учету растений, которыми владеет предприятие, таких как виноградная лоза, каучуковые деревья и масличные пальмы, которые теперь должны учитываться так же, как и основные средства, поскольку их операции аналогичны производству. Соответственно, поправки включают растения в сферу применения МСФО (IAS) 16 вместо МСФО (IAS) 41. Урожай, созревающий на растениях, которыми владеет предприятие, остается в сфере применения МСФО (IAS) 41.

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 сделать это ретроспективно. Компании, впервые применяющие МСФО и выбирающие метод долевого участия в капитале для отдельной финансовой отчетности, должны применять этот метод на дату перехода на МСФО.

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

Инвестиционные организации: применение исключения из требования о консолидации – Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 (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. (выпущены в сентябре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 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 ретроспективно 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 В30 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.

МСФО (IAS) 34 Промежуточная финансовая отчетность – раскрытие информации в каком-либо другом компоненте промежуточной финансовой отчетности. Поправка устанавливает, что требуемые раскрытия информации должны быть представлены либо в промежуточной финансовой отчетности, либо включены путем перекрестной ссылки между промежуточной финансовой отчетностью и тем документом, где они фактически представлены в рамках более общей промежуточной финансовой отчетности (например, в комментариях руководства или отчете о рисках). Совет по международным стандартам финансовой отчетности указал, что прочая информация в составе промежуточной финансовой отчетности должна быть доступна пользователям на тех же условиях и одновременно с промежуточной финансовой отчетностью. Если пользователи не имеют такого доступа к прочей информации, промежуточная финансовая отчетность считается неполной. Поправка вступает в силу ретроспективно для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты.

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

Некоторые новые стандарты вступили в силу для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2017 года или после этой даты, и не были досрочно приняты:

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, допускается досрочное применение). В июле 2014 Совет по МСФО (IASB) выпустил финальную версию стандарта МСФО (IFRS) 9, которая включает в себя все стадии проекта по финансовым инструментам и заменяет стандарт МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка" и все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9. 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 долговых инструментов 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 от 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 теперь не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.

Инвестиции в долевые инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. 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 долевой 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 двенадцать 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 двенадцать 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.

МСФО (IFRS) 15 "Выручка по договорам с покупателями" (выпущен 28 мая 2014 года и вступает силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются 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.

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.

"Продажа или взнос активов в ассоциированное или совместное предприятие инвестором" – Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 (с учетом последних изменений от 15 декабря 2015 года; выпущены в сентябре 2014 года; дата начала применения не определена). Поправки разрешают известное несоответствие между требованием МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 в отношении потери контроля над дочерней компанией, которая передается ассоциированной компании или совместному предприятию. Поправки уточняют, что инвестор признает полный доход или убыток от продажи или передачи активов, представляющих собой бизнес в определении МСФО (IFRS) 3, между ним и его ассоциированной компанией или совместным предприятием. Доход или убыток от переоценки по справедливой стоимости инвестиции в бывшую дочернюю компанию признается только в той мере, в которой он относится к доле участия независимого инвестора в бывшей дочерней компании.

"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 о сверке изменений в обязательствах, возникающих в результате финансовой деятельности.

"Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков" – Поправки к МСФО (IAS) 12 (выпущены 19 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). 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.

Поправки к МСФО (IFRS) 15 "Выручка по договорам с покупателями" (выпущены 12 апреля 2016 года и вступает 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; (б) при модификации признание обязательства прекращается, (с) платеж, основанный на акциях, с расчетами долевыми инструментами признается в отношении услуг, которые уже были оказаны до даты модификации, и (д) 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.

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

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

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

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.

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, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток - Банк классифицирует активы как учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если эти активы:

- 1) приобретаются или принимаются главным образом с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе;
- 2) являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли в краткосрочной перспективе.

Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость, также определяются как финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток,

только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результатов анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прочих совокупных доходах за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прочих совокупных доходах как доходы по финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о прочих совокупных доходах в составе операционных доходов.

Покупка и продажа финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или конвенцией для данного рынка (покупка и продажа по "стандартным контрактам"), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Во всех других случаях такие операции отражаются как производные финансовые инструменты до момента совершения расчетов.

Банк классифицирует финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, могут быть переклассифицированы только в следующих случаях:

(а) в очень редких случаях возможна переклассификация финансовых активов из категории учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, в категорию удерживаемых до погашения и имеющихся в наличии для продажи, если этот актив больше не удерживается для целей продажи или обратного выкупа в ближайшее время;

(б) возможна переклассификация из категории финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, в категорию "кредиты и дебиторская задолженность", если Банк имеет намерение и способность удерживать данный финансовый актив в обозримом будущем до погашения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи – Данная категория включает непроемные 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 долевых 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 долевые инструменты, по которым отсутствуют котируемые рыночные цены, оцениваются по себестоимости.

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

Стоимость финансовых активов, имеющих 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 прочих совокупных доходах 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, имеющих 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 котирующиеся на активном рынке, за исключением:

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

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

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

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). 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 прочих совокупных доходах 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 прочих совокупных доходах 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 группе 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 потоков 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 группу 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.

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, имеющихся на балансе Банка на момент первого применения МСФО (за исключением незавершенного строительства и капложений в арендованные объекты), понимается переоцененная стоимость на момент первого применения МСФО, для прочих основных средств - стоимость приобретения, скорректированная до эквивалента покупательной способности российского рубля за 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 прочих совокупных доходах. 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, за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционного имущества 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 за 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 прочих совокупных доходах в момент их понесения.

Инвестиционное имущество - Инвестиционное имущество (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 (b) продажи в ходе обычной деятельности.

Инвестиционное имущество первоначально отражается по стоимости приобретения. Дальнейший учет производится на основе модели по справедливой стоимости.

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 Банка осуществить имеющийся у него 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 инвестиционное имущество, отражаемые 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.

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:

Объекты основных средств	Годовая норма амортизации, %
Здания и земля	2
Сооружения	2
Мебель, офисное оборудование	20
Автотранспорт	25
Компьютерная техника	20
Нематериальные активы	15-25

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 – Если 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 прочих совокупных доходах 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 прочих совокупных доходах 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 прочих совокупных доходах 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 урегулирования задолженности.

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

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

Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров 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 прочем совокупном доходе 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, имеющихся в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственных средств акционеров, также относятся непосредственно на собственные средства акционеров. При реализации данных ценных бумаг соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прочих совокупных доходах.

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 прочих совокупных доходах 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.

Нарощенные 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 о 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 долевыми ценными бумагами, отнесенными 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 о прочих совокупных доходах, поскольку они влияют на справедливую стоимость чистых активов, причитающихся акционерам (участникам).

За 31 декабря 2016 года официальный обменный курс, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 60,6569 рублей за 1 доллар США, 63,8111 рублей за 1 ЕВРО. За 31 декабря 2015 года официальный обменный курс, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 72,8827 рублей за 1 доллар США, 79,6972 рублей 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 валютнообменные 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 впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котированных 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 основную деятельность осуществляет в одном сегменте - Пензенская область.

Политика управления рисками - В Банке осуществляется управление следующими видами рисков:

Кредитный риск – вероятность понесения Банком потерь вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения заемщиком обязательств по ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с условиями договора.

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.

В случае, когда по ссуде имеется несколько солидарных должников, Банк может осуществлять классификацию ссудной задолженности с учетом оценки финансового состояния наиболее финансово устойчивого должника по солидарным обязательствам, в отношении которого отсутствуют какие-либо препятствия для реализации прав кредитора по предъявлению требований к солидарному должнику.

Валютный риск – риск изменений стоимости финансовых инструментов, связанных с изменениями курсов валют.

С целью ограничения валютного риска Банком установлены следующие предельно допустимые лимиты открытых валютных позиций:

1) по состоянию на конец каждого операционного дня суммарная величина всех длинных (коротких) открытых валютных позиций не должна превышать 20% от собственных средств (капитала) Банка;

2) по состоянию на конец каждого операционного дня длинная (короткая) открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Банка.

В целях ограничения потерь Банка от проведения операций, подверженных валютному риску, могут быть установлены лимиты по видам операций в иностранной валюте.

Для управления валютным риском Банком могут быть применены следующие методы:

1) лимитирование – количественное ограничение объема вложений в отдельные иностранные валюты с целью ограничения вероятности возникновения потерь (убытков) или неполучения запланированного финансового результата;

2) отказ от риска – разрыв отношений с контрагентом, прекращение операций, закрытие позиций по финансовому инструменту;

3) изменение состава риска – замена операций, партнеров и финансовых инструментов на менее рискованные.

Оперативный контроль за реализацией принятых решений по управлению валютным риском и соблюдением установленных лимитов осуществляют руководители ответственных подразделений.

Ответственность за соблюдение установленных подразделениям лимитов несут непосредственно руководители данных подразделений.

Риск ликвидности – риск возникновения у Банка трудностей в привлечении средств для исполнения своих обязательств, связанных с финансовыми инструментами.

С целью определения текущей потребности в ликвидных средствах в Банке ежедневно рассчитывается плановая платежная позиция. С этой целью все отделы представляют информацию о предстоящих платежах и поступлениях средств. Ежемесячно составляется бюджет движения денежных средств, который включает все поступления и выбытия денежных средств на предстоящий месяц.

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:

- 1) привлечение краткосрочных кредитов (депозитов);
- 2) привлечение долгосрочных кредитов (депозитов);
- 3) 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.

Риск процентной ставки – риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на финансовое положение Банка и потоки денежных средств.

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

Управление процентным риском осуществляется в основном посредством метода расчета процентной маржи (разности между процентами полученными и процентами уплаченными). Банк регулярно сопоставляет средние ставки привлечения и размещения.

При выдаче кредита под фиксированную процентную ставку по условиям кредитования Банка эта процентная ставка может быть изменена в связи с изменением конъюнктуры рынка и ставки рефинансирования ЦБ РФ.

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.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2016	2015
Наличные средства	191 906	195 962
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	238 082	373 107
Корреспондентские счета:		
- Российской Федерации	245 753	128 131
- других стран	-	-
Денежные эквиваленты	46	85
Итого денежных средств и их эквивалентов	675 787	697 285

По состоянию за 31 декабря 2016 года и за 31 декабря 2015 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 27. Информация по связанным сторонам раскрыта в примечании 31.

6. Средства в других банках

	2016	2015
Векселя кредитных организаций	-	-
Кредиты и депозиты в других банках	41 256	177 740
За вычетом резерва под обесценение средств в других банках	(16 554)	(16 554)
Итого средств в других банках	24 702	161 186

Ниже представлен анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2016 года:

	Векселя кредитных организаций	Кредиты и депозиты в других банках	Итого
<i>Текущие и необесцененные</i>			
- в 20 крупнейших российских банках	-	-	-
- в других российских банках	-	24 702	24 702
- в крупных банках стран ОЭСР	-	-	-
- в других банках стран ОЭСР	-	-	-
- в других банках	-	-	-
- Остатки, пересмотренные в 2015 году	-	-	-
- [с рейтингом AAA]	-	-	-
- [с рейтингом от AA- до AA+]	-	-	-
- [с рейтингом от A- до A+]	-	-	-
- [с рейтингом ниже A-]	-	-	-
- [не имеющие рейтинга]	-	24 702	24 702
- Остатки, пересмотренные в 2015 году	-	-	-
Итого текущих и необесцененных	-	24 702	24 702
<i>Индивидуально обесцененные</i>			
с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-
с задержкой платежей свыше 360 дней	-	16 554	16 554
Итого индивидуально обесцененных	-	16 554	16 554
За вычетом резерва под обесценение	-	(16 554)	(16 554)
Итого средств в других банках	-	24 702	24 702

Ниже представлен анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2015 года:

	Векселя кредитных организаций	Кредиты и депозиты в других банках	Итого
<i>Текущие и необесцененные</i>			
- в 20 крупнейших российских банках	-	-	-
- в других российских банках	-	161 186	161 186
- в крупных банках стран ОЭСР	-	-	-
- в других банках стран ОЭСР	-	-	-
- в других банках	-	-	-
- Остатки, пересмотренные в 2015 году	-	-	-

- [с рейтингом AAA]	-	-	-
- [с рейтингом от AA- до AA+]	-	161 186	161 186
- [с рейтингом от A- до A+]	-	-	-
- [с рейтингом ниже A-]	-	-	-
- [не имеющие рейтинга]	-	-	-
- Остатки, пересмотренные в 2015 году	-	-	-
Итого текущих и необесцененных	-	161 186	161 186
<i>Индивидуально обесцененные</i>			
с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-
с задержкой платежей свыше 360 дней	-	16 554	16 554
Итого индивидуально обесцененных	-	16 554	16 554
За вычетом резерва под обесценение	-	(16 554)	(16 554)
Итого средств в других банках	-	161 186	161 186

7. Кредиты и дебиторская задолженность

	2016	2015
Корпоративные кредиты юридическим лицам	2 341 646	2 078 422
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	535 252	623 405
Автокредиты физическим лицам	54 682	88 077
Ипотечные кредиты	109 006	83 743
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(320 044)	(266 233)
Итого кредитов и авансов клиентам	2 720 542	2 607 414

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2016 года:

	Корпоративные кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Автокредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2016 года (Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года*	(165 930)	(91 051)	(7 591)	(1 661)	(266 233)
Средства, списанные в течение года как безнадежные	1 009	1 891	-	-	2 900
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2016 года	(187 700)	(124 628)	(5 770)	(1 946)	(320 044)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2015 года:

	Корпоративные кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Автокредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2015 года	(187 073)	(86 713)	(3 593)	(1 131)	(278 510)
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года*	13 593	(9 740)	(3 998)	(530)	(675)
Средства, списанные в течение года как безнадежные	7 550	5 402	-	-	12 952
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2016 года	(165 930)	(91 051)	(7 591)	(1 661)	(266 233)

Ниже представлена структура кредитов и дебиторской задолженности Банка по отраслям экономики:

	2016		2015	
	Сумма	%	Сумма	%
Производство	629 051	20,68%	444 920	15,48%
Предприятия торговли	474 263	15,60%	528 463	18,39%
Строительство	197 902	6,51%	317 423	11,05%
Финансы и инвестиции	80 693	2,65%	95 850	3,34%
Транспорт и связь	49 474	1,63%	33 054	1,15%
Операции с недвижимостью	125 476	4,13%	105 473	3,67%
Сельское хозяйство	207 340	6,82%	369 664	12,86%
Тепло- и электроэнергия	52 518	1,73%	107 169	3,73%
Прочие	524 929	17,26%	76 406	2,66%
Частные лица	698 940	22,99%	795 225	27,67%
Итого кредитов и авансов клиентам	3 040 586	100,00%	2 873 647	100,00%

За отчетную дату 31 декабря 2016 года Банк имеет 9 заемщиков (2015 год: 9 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 73 414 тысяч рублей (2015 год: свыше 55 397 тысяч рублей). Совокупная сумма этих кредитов составляет 925 285 тысяч рублей (2015 год: 819 336 тысяч рублей), или 30,43% (2015 год: 28,51%) от общего кредитного портфеля.

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

	Корпоративные кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Автокредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты	Итого
<i>Текущие и необесцененные индивидуально</i>					
с кредитной историей свыше 2 лет	659 546	210 053	26 726	33 024	929 349
с кредитной историей менее 2 лет	1 165 930	138 488	20 916	68 572	1 393 906
кредиты физическим лицам	-	-	-	-	-
кредиты, пересмотренные в отчетном году	200 089	624	-	-	200 713
Итого текущих и обесцененных	2 025 565	349 165	47 642	101 596	2 523 968
<i>Просроченные, но необесцененные</i>					
- с задержкой платежа менее 30 дней	4 760	23 816	3 221	6 044	37 841
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	2 307	136	1 366	3 809

- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	4 005	2 902	815	-	7 722
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	281	5 613	264	-	6 158
- с задержкой платежа свыше 360 дней	114	46 672	2 604	-	49 390
Итого просроченных, но необесцененных	9 160	81 310	7 040	7 410	104 920
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>					
- без задержки платежей	254 206	93 673	-	-	347 879
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	364	-	-	364
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	4 471	224	-	-	4 695
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	6 646	-	-	-	6 646
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	10 190	1 317	-	-	11 507
- с задержкой платежа свыше 360 дней	31 408	9 199	-	-	40 607
Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)	306 921	104 777	-	-	411 698
Общая балансовая сумма кредитов	2 341 646	535 252	54 682	109 006	3 040 586
За вычетом резерва под обесценение	(187 700)	(124 628)	(5 770)	(1 946)	(320 044)
Итого кредитов и авансов клиентам	2 153 946	410 624	48 912	107 060	2 720 542

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

	Корпоративные кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Автокредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты	Итого
<i>Текущие и необесцененные индивидуально</i>					
с кредитной историей свыше 2 лет	460 106	-	-	-	460 106
с кредитной историей менее 2 лет	378 091	-	-	-	378 091
кредиты физическим лицам	-	390 709	76 189	79 608	546 506
кредиты, пересмотренные в отчетном году	-	-	-	-	-
Итого текущих и обесцененных	838 197	390 709	76 189	79 608	1 384 703
<i>Просроченные, но необесцененные</i>					
- с задержкой платежа менее 30 дней	334	15 769	1 563	-	17 666
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	1 453	7 482	1 047	-	9 982
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	448	4 483	673	-	5 604
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	1 064	17 851	3 213	-	22 128
- с задержкой платежа свыше 360 дней	7 696	42 068	3 688	-	53 452

Итого просроченных, но необесцененных	10 995	87 653	10 184	-	108 832
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>					
- без задержки платежей	1 109 032	119 614	984	4 135	1 233 765
- с задержкой платежа менее 30 дней	20 636	8 412	-	-	29 048
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	19 804	172	-	-	19 976
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	435	-	-	435
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	32 791	8 384	-	-	41 175
- с задержкой платежа свыше 360 дней	46 967	8 026	720	-	55 713
Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)	1 229 230	145 043	1 704	4 135	1 380 112
Общая балансовая сумма кредитов	2 078 422	623 405	88 077	83 743	2 873 647
За вычетом резерва под обесценение	(165 930)	(91 051)	(7 591)	(1 661)	(266 233)
Итого кредитов и авансов клиентам	1 912 492	532 354	80 486	82 082	2 607 414

Ниже приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по видам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2016 года:

	Корпоративные кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Автокредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты	831 702	235 084	5 122	-	1 071 908
Кредиты, обеспеченные:					
- объектами недвижимости	1 007 374	214 522	-	109 006	1 330 902
- поручительствами и банковскими гарантиями	261 181	53 165	68	-	314 414
- оборудованием и транспортом	88 962	32 481	49 492	-	170 935
- прочими активами	152 427	-	-	-	152 427
Итого кредитов и авансов клиентам	2 341 646	535 252	54 682	109 006	3 040 586

Ниже приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по видам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2015 года:

	Корпоративные кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Автокредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты	647 507	314 872	6 603	1 098	970 080
Кредиты, обеспеченные:					
- объектами недвижимости	1 113 625	226 387	-	16 269	1 356 281

- поручительствами и банковскими гарантиями	187 463	63 608	1 279	-	252 350
- оборудованием и транспортом	93 064	18 538	80 195	-	191 797
- прочими активами	36 763	-	-	66 376	103 139
Итого кредитов и авансов клиентам	2 078 422	623 405	88 077	83 743	2 873 647

Географический анализ, анализ в разрезе валют, сроков погашения и средневзвешенных процентных ставок представлены в примечании 27. Информация по связанным сторонам раскрыта в примечании 31.

8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2016	2015
ОФЗ	79 072	-
Облигации банков	165 963	51 792
Прочие корпоративные облигации	215 721	-
Корпоративные акции	4	133 580
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	460 760	185 372

Ниже представлен анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию за 31 декабря 2016 года:

	Срок погашения		Годовая ставка	
	минимум	максимум	минимум	максимум
Облигации банков	2017	2025	7,4	14,75

Ниже приведена информация о кредитном качестве ценных бумаг, основанная на рейтингах следующих рейтинговых агентств: Standard & Poor's, Fitch and Moody's:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Кредитный рейтинг выше BBB +	305 967	-
Кредитный рейтинг между BB+ и BBB+	51 661	-
Кредитный рейтинг BB и ниже	41 168	185 372
Не имеющие кредитного рейтинга	61 964	-
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	460 760	185 372

Географический анализ, анализ в разрезе валют, сроков погашения и средневзвешенных процентных ставок представлены в примечании 27. Информация по связанным сторонам раскрыта в примечании 31.

9. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

	2016	2015
ОФЗ	99 599	98 244
Облигации банков	-	50 057
Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения	99 599	148 301

Государственные облигации представляли собой процентные ценные бумаги, выпущенные Министерством Финансов РФ.

Облигации кредитных организаций представлены биржевыми процентными облигациями российских банков, с номиналом в российских рублях.

По состоянию за 31 декабря 2016 года государственные облигации имеют срок погашения в 2017 году и ставку купона 7,4%.

Ниже приведена информация о кредитном качестве ценных бумаг по состоянию за 31 декабря 2016 года, основанная на рейтингах следующих рейтинговых агентств: Standard & Poor's, Fitch and Moody's:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Кредитный рейтинг выше BBB +	99 599	-
Кредитный рейтинг между BB+ и BBB+	-	148 301
Кредитный рейтинг BB и ниже	-	-
Не имеющие кредитного рейтинга	-	-
Итого финансовые активы, удерживаемые до погашения	99 599	148 301

Географический анализ, анализ в разрезе валют, сроков погашения и средневзвешенных процентных ставок представлены в примечании 27. Информация по связанным сторонам раскрыта в примечании 31.

10. Инвестиционное имущество

	2 016	2 015
Балансовая стоимость на 1 января	150 138	145 661
Приобретения	1 049	4 477
Результаты последующих затрат, признанных в балансовой стоимости актива	-	-
Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи»	-	-
Выбытие инвестиционного имущества	(4 477)	-
Переклассификация объектов инвестиционного имущества	-	-
Влияние пересчета в валюту отчетности	-	-
Чистая прибыль или убыток в результате корректировки справедливой стоимости	(7 327)	-
Балансовая стоимость на 31 декабря	139 383	150 138

Объекты недвижимого имущества, полученные Банком по соглашениям об отступном в счет погашения задолженности по кредитным договорам, были классифицированы в категорию «инвестиционное имущество» и отражены по справедливой стоимости, которая основывалась на ее рыночной стоимости. Справедливая стоимость инвестиционного имущества Банка определялась на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории и расположенной на той же территории.

11. 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 и оборудование.

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	87 162	77 106
Приобретения	45 853	10 056
Результаты последующих расходов, признанных в балансовой стоимости актива	-	-
Прибыль (убыток) от обесценения активов, признанный в отчете о прибылях и убытках	(4 730)	-
Выбытие	(19 463)	-
Перевод	7 173	-
Балансовая стоимость на 31 декабря	115 995	87 162

В соответствии с решением руководства Банка имущество, полученное по договорам отступного в 2016 и 2015 годах, определено как не используемое в основной банковской деятельности и предназначено для последующей реализации.

Таким образом, данные активы в отчетном периоде были классифицированы как «активы, предназначенные для продажи» в соответствии с МСФО 5. При принятии данного решения Банком не было получено доходов или понесено убытков.

12. Основные средства и нематериальные активы

Движение по счетам основных средств и нематериальных активов представлено в следующей таблице:

	Здания	Сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспорт	НМА	Итого
Первоначальная стоимость						
Остаток на 1 января 2015 года	359 245	1 697	145 635	11 079	14 986	532 642
Поступления	4 478	-	13 623	4 445	1 572	24 118
Переоценка	-	-	-	-	-	-
Выбытия	(10 934)	-	(7 447)	(3 936)	-	(22 317)
Остаток на 31 декабря 2015 года	352 789	1 697	151 811	11 588	16 558	534 443
Накопленная амортизация						
Остаток на 1 января 2015 года	(36 507)	(176)	(99 702)	(7 254)	(7 368)	(151 007)
Амортизационные отчисления	(6 253)	(34)	(23 147)	(1 905)	(3 237)	(34 576)
Переоценка	-	-	-	-	-	-
Выбытия	2 150	-	6 274	3 936	-	12 360
Остаток на 31 декабря 2015 года	(40 610)	(210)	(116 575)	(5 223)	(10 605)	(173 223)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2015 года	312 179	1 487	35 236	6 365	5 953	361 220
Первоначальная стоимость						
Остаток на 1 января 2016 года	352 789	1 697	151 811	11 588	16 558	534 443
Поступления	-	-	9 146	-	2 115	11 262
Переоценка	53 320	-	-	-	-	53 320
Перевод в другие категории	(7 173)	-	-	-	-	(7 173)
Выбытия	-	-	(5 714)	(389)	-	(6 103)
Остаток на 31 декабря 2016 года	398 936	1 697	155 243	11 199	18 673	585 749
Накопленная амортизация						
Остаток на 1 января 2016 года	(40 610)	(210)	(116 575)	(5 223)	(10 605)	(173 223)
Амортизационные отчисления	(6 503)	(34)	(17 627)	(2 388)	(2 919)	(29 471)
Переоценка	47 113	-	-	-	-	47 113
Выбытия	-	-	5 714	24	-	5 738
Остаток на 31 декабря 2016 года	-	(244)	(128 488)	(7 587)	(13 524)	(149 843)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 года	398 936	1 453	26 755	3 612	5 149	435 905

Банк осуществляет переоценку основных средств, относящихся к категории здания и земля, по текущей (восстановительной) стоимости на регулярной основе с тем, чтобы балансовая стоимость таких объектов существенно не отличалась от ее текущей (восстановительной) стоимости.

Последняя переоценка объектов основных средств указанной категории, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по текущей (восстановительной) стоимости произведена 30 декабря 2016 года. Переоценка была осуществлена на основании результатов экспертного заключения независимых оценщиков, имеющих необходимую профессиональную квалификацию и опыт оценки активов такой категории. Все расчеты и заключения были выполнены профессиональным оценщиком в соответствии с общепринятыми методиками, а также нормативными документами в области оценочной деятельности.

Оценщиком выступило Общество с ограниченной ответственностью «УБА» (член НП «Сообщество оценочных компаний «СМАО» свидетельство № 1277, дата выдачи: 30.09.2011г.). Оценщики: Букреева Евгения Александровна (член НП «САМОРЕГУЛИРУЕМАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ АССОЦИАЦИИ РОССИЙСКИХ МАГИСТРОВ ОЦЕНКИ» г.Москва, Свидетельство № 989-07 от 23.10.2007, № по реестру 513).

Прочие основные средства и нематериальные активы отражены по первоначальной стоимости за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля за 31 декабря 2002 года, за вычетом накопленного износа.

13. Прочие активы

	Прим	2016	2015
Предоплаты за работы и услуги		1 455	3 387
Налоги к возмещению, за исключением налога на прибыль		2 526	365
Монеты из драг.металлов		7 691	4 629
Прочие		25 875	38 267
Резерв под обесценение прочих активов		(8 912)	(6 546)
Итого прочих активов		28 635	40 102

Резерв под обесценение в 2016 году Банком создан по просроченной дебиторской задолженности сроком свыше 90 дней. (2015: свыше 90 дней). Банк не имеет прочих активов, представляющих собой требования к связанным сторонам.

Далее представлено движение резерва за 2016 и 2015 годы:

	2016	2015
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря года, предшествующего отчетному	(6 546)	(11 103)
Создание / восстановление резерва под обесценение прочих активов в течение года	(3 523)	2 398
Списание прочих активов за счет резерва	1 157	2 159
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря отчетного года	(8 912)	(6 546)

Географический анализ, анализ в разрезе валют, сроков погашения и средневзвешенных процентных ставок представлены в примечании 27.

14. Средства других банков

	2016	2015
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	-	-
Средства, привлеченные от Банка России	-	-
Краткосрочные депозиты других банков	35 962	5 830
Итого средства других банков	35 962	5 830

Географический анализ, анализ в разрезе валют, сроков погашения и средневзвешенных процентных ставок представлены в примечании 27. Информация по связанным сторонам раскрыта в примечании 31.

15. Средства клиентов

	2016	2015
Физические лица		
- текущие счета/счета до востребования	128 427	225 141
- срочные вклады	2 233 122	2 408 745
- прочие средства	574	410
Итого средств физических лиц	2 362 123	2 634 296
Государственные и общественные организации		
- расчетные счета	-	-
- срочные депозиты	-	-
Итого средств государственных и общественных организаций	-	-
Прочие корпоративные клиенты		
- расчетные счета	1 024 257	815 870
- срочные депозиты	456 969	376 882
Итого средств прочих корпоративных клиентов	1 481 226	1 192 752
Итого средств клиентов	3 843 349	3 827 048

Ниже представлен анализ средств клиентов Банка по отраслям:

	2016		2015	
	сумма	%	сумма	%
физические лица	2 362 123	61,46%	2 588 004	67,62%
услуги	304 697	7,93%	497 049	12,99%
торговля	294 498	7,66%	444 299	11,61%
производство	484 575	12,61%	135 252	3,53%
строительство	110 105	2,86%	103 617	2,71%
транспорт и связь	93 553	2,43%	27 508	0,72%
сельское хозяйство	174 123	4,53%	-	0,00%
прочие	19 675	0,51%	31 319	0,82%
Итого средств клиентов	3 843 349	100	3 827 048	100

Географический анализ, анализ в разрезе валют, сроков погашения и средневзвешенных процентных ставок представлены в примечании 27. Информация по связанным сторонам раскрыта в примечании 31.

16. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	2016	2015
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-
Оценочное обязательство по выданным гарантиям	-	78
Итого финансовых обязательств	-	78

Географический анализ, анализ в разрезе валют, сроков погашения и средневзвешенных процентных ставок представлены в примечании 27. Информация по связанным сторонам раскрыта в примечании 31.

17. Прочие заемные средства

	2016	2015
Субординированные депозиты	129 296	87 000
Итого субординированные депозиты	129 296	87 000

В случае ликвидации Банка кредиторы по данным займам будут последними по очередности выплаты Банком долга. В 2014 году условия по большинству займов изменены. Согласно новым требованиям ЦБ РФ в случае ликвидации Банка депозиты конвертируются в акции Банка.

На 31 декабря 2016 года оценочная справедливая стоимость субординированных депозитов составила 129 296 тысяч рублей (2015 год: 87 000 тысяч рублей).

Анализ субординированных депозитов по срокам погашения представлен в Примечании 27.

18. Прочие обязательства

	2016	2015
Заработная плата работникам	-	-
Резерв по неиспользованным отпускам	12 297	5 556
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	6 286	6 123
Кредиторская задолженность	37 320	4 594
Резерв - оценочное обязательство	-	-
Прочие	-	6 047
Итого прочих обязательств	55 903	22 320

Географический анализ, анализ в разрезе валют, сроков погашения и средневзвешенных процентных ставок представлены в примечании 27. Информация по связанным сторонам раскрыта в примечании 31.

19. Уставный капитал и эмиссионный доход

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Итого
Остаток за 31 декабря 2014 года	262 494	41 233	303 727
Эмиссия	-	-	-
Остаток за 31 декабря 2015 года	262 494	41 233	303 727
Эмиссия	-	-	-
Остаток за 31 декабря 2016 года	262 494	41 233	303 727

За 31 декабря 2016 года номинальный зарегистрированный уставный капитал Банка, без учета пересчета взносов в уставный капитал до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, составлял 225 035 тысяч рублей (сумма инфлирования уставного капитала – 37 459 тысяч рублей).

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 0,00001 тысяч рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляются на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

20. Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)

В соответствии с законодательством Российской Федерации Банк распределяет накопленную нераспределенную прибыль между акционерами Банка в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. На 31 декабря 2016 года нераспределенная прибыль Банка составила 175 493 тысячи рублей. (2015 год - 142 463 тысячи рублей).

21. Процентные доходы и расходы

	2016	2015
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	457 714	473 685
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	27 014	20 436
Долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения	9 427	9 440
Средства в других банках	16 170	11 031
Средства, размещенные в Банке России	9 987	5 613
Корреспондентские счета в других банках	14 286	11 063
Прочее	-	-
Итого процентных доходов	534 598	531 268
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	(29 748)	(38 604)
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	(184)
Прочие заемные средства	(10 858)	(10 690)
Срочные вклады физических лиц	(245 480)	(261 314)
Срочные депозиты банков	(1 706)	(1 280)
Средства, привлеченные от Банка России	-	(1 711)
Текущие (расчетные) счета	(5 058)	(2 585)
Прочие	-	-
Итого процентных расходов	(292 850)	(316 368)
Чистые процентные доходы	241 748	214 900

22. Комиссионные доходы и расходы

	2016	2015
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	196 376	156 580
Комиссия за инкассацию	-	-
Комиссия по операциям с ценными бумагами	25	-
Комиссия по операциям доверительного управления	-	-
Комиссия по выданным гарантиям	201	1 848
Прочие	15 651	11 084
Итого комиссионных доходов	212 253	169 512
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	(15 628)	(13 040)
Комиссия за инкассацию	-	(4 638)
Комиссия по операциям с ценными бумагами	(3 295)	(1 470)
Прочие	(4 702)	(75)
Итого комиссионных расходов	(23 625)	(19 223)
Чистый комиссионный доход	188 628	150 289

23. Прочие операционные доходы

	2016	2015
Дивиденды	-	434
Доход от сдачи в аренду	6 032	10 973
Доход от выбытия основных средств	131	11 878
Доход от выбытия долгосрочных активов, предназначенных для продажи	789	-
Прочее	3 479	4 095
Итого прочих операционных доходов	10 431	27 380

24. Административные и прочие операционные расходы

	Примечание	2016	2015
Расходы на персонал		158 794	156 112
Амортизация основных средств	12	29 471	34 576
Административные расходы		43 592	33 150
Расходы по операционной аренде		31 792	26 197
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам		14 826	15 507
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)		27 481	16 006
Расходы по страхованию		14 879	14 173
Реклама и маркетинг		8 037	10 747
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		17 176	15 265
Прочие		3 222	14 906
Итого операционных расходов		349 270	336 639

25. 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	12 662	1 110
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и сторнированием временных разниц	1 108	(1 609)
Расходы по налогу на прибыль за год	13 770	(499)

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
Прибыль/(убыток) по МСФО до налогообложения	54 163	4 713
Теоретические налоговые отчисления/(возмещение) по соответствующей ставке (2014 г.: 20%; 2013 г.: 20%)	10 833	943
Поправки на необлагаемые доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- Доходы и расходы, не учитываемые в налоговой базе	8 374	(322)
- Переклассификация отложенного налога из совокупного дохода в состав прибыли или убытка	(5 006)	-
- Прочие расхождения, ошибки прошлых лет	(431)	(1 120)
Расходы по налогу на прибыль за год	13 770	(499)

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. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20% (2015 год:

20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (2015 год: 15%).

	2016	Изменения	2015
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу			
Кредиты и дебиторская задолженность	14 905	(2 421)	17 326
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	349	349	-
Прочие активы	2 149	(1 352)	3 501
Прочие обязательства	1 323	(2 310)	3 633
Общая сумма отложенного налогового актива	18 726	(5 734)	24 460
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу			
Основные средства, инвестиционная недвижимость и НМА	(53 920)	(16 847)	(37 073)
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	1 557	1 557	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(763)	(763)	-
Прочее			
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(53 126)	(16 053)	(37 073)
Итого отложенное налоговое обязательство	(34 400)	(21 787)	(12 613)
Признаваемое через финансовый результат	10 045	(6 114)	16 159
Признаваемое в капитале	(44 445)	(15 673)	(28 772)

Отложенное налоговое обязательство было отображено через счета капитала, в части финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, и переоценки основных средств, остальное изменение налога через прибыль или убыток.

26. Дивиденды

Дивиденды по итогам работы 2016 года на момент подписания данной финансовой отчетности не утверждены. За 2015 год дивиденды не выплачивались.

27. Управление финансовыми рисками

Успешная реализация стратегических задач Банка невозможна без совершенствования системы управления банковскими рисками.

Политика Банка по управлению рисками нацелена на устойчивое развитие Банка, построение долгосрочного и эффективного бизнеса с максимальной прибылью и минимизацией всех рисков, сопутствующих банковской деятельности.

Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Конечной целью управления рисками является обеспечение оптимального соотношения рентабельности, ликвидности и надежности Банка с помощью количественного измерения рискованных позиций и оценки возможных потерь.

Созданная в Банке комплексная система управления рисками постоянно совершенствуется, соответствуя объему и структуре проводимых Банком операций.

Принципы построения процесса управления рисками в Банке:

стремление к оптимальному соотношению между уровнем риска и доходностью проводимых операций;

установление и контроль лимитных параметров, создание адекватных резервов для каждого типа рисков;

диверсификация активных операций, позволяющая сохранять устойчивость в условиях переменной рыночной конъюнктуры;

управление активами и пассивами Банка по срочности с целью обеспечения полного выполнения обязательств перед партнерами и клиентами Банка в любой момент времени;

осуществление вложений в высоколиквидные активы в объемах, достаточных для минимизации риска потери ликвидности при любом изменении рыночной конъюнктуры.

В 2016 году Банк выделил процентный риск в качестве самостоятельного вида риска.

В рамках Указания Банка России от 15.04.2015 N 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» Банком были разработаны документы, касающиеся оценки и управления рисками.

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам.

Задачей управления рисками является разработка и обеспечение надлежащего функционирования внутренних процессов и процедур, минимизирующих подверженность Банка влиянию внутренних и внешних факторов риска.

Созданные в Банке система управления риском и капиталом соответствуют характеру и масштабу осуществляемых им операций, а также уровню и сочетанию принимаемых им рисков.

Для управления основными видами рисков в организационной структуре предусмотрены Отделы анализа кредитных рисков и управления рисками, Комитет по управлению рисками, Комитет по управлению активами и пассивами, Кредитный Комитет. Принятие решений в рамках системы управления рисками осуществляется коллегиально и в соответствии с разработанными положениями. Полномочия подразделений приведены за 31 декабря 2016г.

Основные функции отдела анализа кредитных рисков:

- проведение независимого анализа кредитоспособности и рисков при совершении операций, связанных с кредитованием (предоставлением кредитов, банковских гарантий, факторингового обслуживания) и составление профессиональных суждений;
- ежеквартальный анализ финансового состояния и кредитоспособности заемщика (залогодателя, поручителя), составление профессиональных суждений, уточнение резерва на возможные потери;
- ежеквартальная оценка портфельных рисков;
- контроль за соответствием данных, введенных в операционную систему, решениям Кредитного Комитета Банка;
- последующий контроль операций кредитования;
- мониторинг целевого использования кредита;
- проведение оценки рыночной, справедливой и залоговой стоимости имущества;
- анализ соответствия предоставленного залога требованиям Банка;
- осуществление контроля за состоянием заложенного имущества в установленные сроки;
- формирование отчетов по кредитам, представленным клиентам Банка;
- разработка, освоение и внедрение в практику работы Банка новых банковских продуктов и технологий в зависимости от изменения экономической ситуации, правовой и нормативной базы, совместно с другими подразделениями и отделами Банка;
- подготовка данных для составления общей финансовой отчетности в части ведения ссудных операций.

Основные функции отдела управления рисками:

- разработка и внедрение мер, процедур, механизмов и технологий по ограничению и/или снижению уровня банковских рисков;
- контроль за соблюдением установленных лимитов показателей, используемых при мониторинге рисков Банка;
- разработка и апробация методик выявления, классификации и оценки банковских рисков, осуществление контроля за их актуальностью и эффективностью;
- оценка финансовой устойчивости Банка в соответствии с Указанием Банка России от 11.06.2014г. № 3277-У «О методиках оценки финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов»;
- проведение стресс-тестирования различных видов банковских рисков;
- составление отчетов об уровне банковских рисков;
- своевременное информирование Правления Банка обо всех вновь выявленных рисках, обо всех выявленных нарушениях установленных Банком процедур, связанных с функционированием системы управления рисками;

- предоставление не реже одного раза в квартал отчетов об оценке и управлении банковскими рисками Правлению Банка и не реже двух раз в год – Совету директоров Банка;
- осуществление мониторинга и контроля уровня банковских рисков;
- координация процесса управления рисками;
- осуществление мониторинга реализации стратегии по управлению рисками;
- информирование руководства о допущенных превышениях лимитов показателей, используемых при мониторинге рисков Банка;
- оценка классификационной группы Банка в соответствии с Указанием Банка России от 30.04.2008г. № 2005-У «Об оценке экономического положения банков»;
- разработка внутренней отчетности по контролю за уровнем достаточности собственных средств (капитала) Банка.

В своей стратегии по управлению капиталом Банк ориентируется на выполнение показателей финансового плана.

В банке существует следующее распределение полномочий в части управления, оценки и контроля рисков банковской деятельности и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками.

Совет Директоров утверждает внутренние документы, определяющие общие принципы и стратегию Банка по управлению банковскими рисками, а также документы, содержащие меры по восстановлению финансовой устойчивости и поддержанию непрерывности осуществления функций Банка; комплекс мероприятий для кризисных ситуаций, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств; принципы управления банковскими рисками; предельно допустимый для Банка совокупный уровень риска, в том числе принимает решения об осуществлении сделок, несущих кредитный риск, если в результате сделки совокупный кредитный риск на одного заемщика (группу связанных заемщиков) превышает 18 процентов от собственных средств (капитала) Банка.

Совет Директоров осуществляет контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению банковскими рисками, а также за соблюдением основных принципов управления банковскими рисками отдельными подразделениями и Банком в целом и соответствием организационной структуры Банка основным принципам управления банковскими рисками.

Совет Директоров Банка оценивает эффективность управления банковскими рисками.

Правление Банка утверждает внутренние документы, регулирующие деятельность в сфере управления отдельными банковскими рисками, в том числе, но не исключительно, регламентирующие цели и задачи управления рисками; основные методы выявления, оценки, мониторинга (постоянного наблюдения) рисков; основные методы контроля и минимизации рисков (принятие мер по поддержанию рисков на уровне, не угрожающем интересам кредиторов и вкладчиков, устойчивости Банка); порядок информационного обеспечения по вопросам рисков (порядок обмена информацией между подразделениями и служащими); систему мер по недопущению возникновения рисков; определяет показатели, используемые для оценки уровня банковских рисков, и устанавливает их пограничное значение (лимиты); осуществляет контроль за соблюдением внутренних положений по управлению банковскими рисками; распределяет полномочия и ответственность по управлению банковскими рисками между руководителями подразделений различных уровней, обеспечивает их необходимыми ресурсами, устанавливает порядок взаимодействия и представления отчетности; принимает решение о создании структурных подразделений (назначении служащих), ответственных за координацию управления всеми банковскими рисками; оценивает качество управления банковскими рисками; обеспечивает разработку и реализацию комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в случае длительного нахождения Банка под влиянием банковских рисков, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств.

Кредитный Комитет Банка несет ответственность за оптимизацию кредитных рисков Банка и формирование эффективного кредитного портфеля с точки зрения соотношения «риск-доходность» и осуществляет контроль за рисками как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок.

Основными функциями Комитета по управлению активами и пассивами являются разработка стратегии формирования активов и пассивов Банка, выработка рекомендаций для формирования финансовых ресурсов и их размещения, определение процентной политики Банка, установление лимитов на отдельные виды активных операций (размер удельного веса ликвидных активов) в пределах своих полномочий, контроль за соблюдением обязательных нормативов Банком.

Комитет по управлению рисками: обеспечивает совершенствования системы риск-менеджмента и текущее управление банковскими рисками и капиталом, а также коллегиальное рассмотрение вопросов и принятия решений по минимизации всех видов рисков Банка.

Основным видам риска, которые Банк выделил для управления, относятся:
кредитный риск;

риск потери ликвидности;
рыночный риск;
процентный риск;
операционный риск;
правовой риск и риск потери деловой репутации;
стратегический риск;
комплаенс-риск.

Наибольшая степень концентрации рисков приходится на кредитные операции, которые составляют основную долю активных операций Банка, обеспечивающих его доходность.

Оценка операционного, кредитного рисков проводится отделом управления рисками ежемесячно, риска потери ликвидности – ежедневно; рыночного риска, правового риска и риска потери деловой репутации, процентного риска, комплаенс – риска – ежеквартально; стратегического риска – раз в полугодие. Отчеты об уровне рисков доводятся до сведения Правления ежемесячно, Совета Директоров – не реже двух раз в год.

С 01.01.2017г. перечень видов рисков изменен и изменена периодичность отчетности перед органами управления в рамках Указания Банка России от 15.04.2015 N 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» и внутренних документов Банка, вступивших в действие с 01.01.2017г.

Для оценки банковских рисков под влиянием стрессовых ситуаций Банк проводит стресс-тестирования. Система стресс-тестирования включает тесты на оценку банковских рисков при изменении условий деятельности в соответствии с используемыми прогнозными сценариями.

К основным приемам управления различными видами рисков Банка относятся:

- мониторинг;
- объединение риска;
- распределение риска;
- лимитирование;
- хеджирование;
- диверсификация;
- анализ сценариев;
- формирование резерва на покрытие потерь.

К основным методам контроля рисков относятся:

- ограничение;
- снижение;
- компенсация.

Ограничение - суть метода заключается в установлении ограничений на принимаемые риски, например, создание системы лимитов, или отказ от них. Отказ от риска используется в случае, если это является наилучшей и единственной практической альтернативой.

Снижение – суть метода заключается в снижении частоты ущерба или предотвращении убытка; - уменьшении размера убытка; разделении риска (дифференциация и дублирование). Метод снижения частоты ущерба или предотвращения убытка состоит в проведении предупредительных (превентивных) мероприятий, направленных на снижение вероятности наступления неблагоприятного события и снижение размера возможного ущерба. Разделение риска состоит в создании такой ситуации в Банке, при которой ни один отдельный случай реализации риска (возникновения ущерба) не приводит к серии новых убытков.. Это достигается путем диверсификации.

Компенсация – суть метода заключается в компенсации риска за счет:

- покрытия убытка из текущего дохода;
- покрытия убытка из резервов;
- покрытия убытка на основе страхования и др.

Выбор метода контроля рисков зависит от конкретной ситуации и возможных последствий принятия риска.

Кредитный риск

Кредитный риск представляет собой риск финансовых потерь в результате неисполнения или неполного исполнения заемщиком или контрагентом обязательств перед Банком.

В Банке разработаны кредитная политика и процедуры, регулирующие проведение оценки финансового состояния заемщика, порядок принятия решения о выдаче ссуды, порядок контроля за своевременностью ее погашения.

Банк управляет кредитным риском посредством применения утвержденных политик и процедур, регламентирующих:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок, оформления кредитных договоров;
- методологию анализа финансового состояния и оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных и розничных клиентов, субъектов малого и среднего бизнеса) и контрагентов;
- методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- порядок работы с банковскими гарантиями;
- порядок работы с проблемной и просроченной задолженностью;
- процедуры последующего контроля операций кредитования;
- процедуры постоянного мониторинга кредитных и прочих операций, несущих кредитный риск;
- требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска.

Риск на одного заемщика или группу связанных заемщиков, максимальный размер крупных кредитных рисков, совокупная величина риска по инсайдерам банка, максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам) дополнительно ограничиваются внутренними лимитами, величина которых устанавливается на уровне меньшем, чем числовые значения обязательных нормативов, регламентированные ЦБ РФ. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

В течение 2016 и 2015 годов Банк не нарушал обязательные нормативы, направленные на ограничение величины кредитного риска, установленные ЦБ РФ.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа кредитоспособности заемщика, а также лимитирования кредитных операций.

Особенности различных этапов кредитного процесса регламентируются отдельными нормативными документами Банка.

В зависимости от роли участия в кредитовании все структурные подразделения Банка делятся на бизнес-подразделения, иницирующие проведение кредитных операций, и экспертные подразделения.

Задачами бизнес-подразделений являются проведение переговоров с клиентами, предварительный анализ рисков заемщика и конструирование сделки с учетом необходимости снижения рисков; формирование необходимого пакета документов, передача его на экспертизу, вынесение вопросов о выдаче кредитов на рассмотрение уполномоченному органу (должностному лицу).

Бизнес-подразделения несут ответственность за качество сформированного портфеля активов, оценивают и управляют рисками на этапе сопровождения и, в случае необходимости, разрабатывают мероприятия по минимизации возможных убытков.

Экспертные подразделения обеспечивают углубленный анализ рисков кредитной сделки с точки зрения анализа отчетности, правовых аспектов и соблюдения экономической безопасности Банка. Для устранения возможного конфликта интересов в ходе процесса кредитования Банк обеспечивает разделение функций бизнес-подразделений и экспертных подразделений.

При рассмотрении, проверке, анализе кредитных заявок клиентов структурных подразделений сотрудники Банка руководствуются нормативными документами, действующими в Банке, в которых установлены подробные процедуры прохождения кредитной заявки с указанием ответственности сотрудников Банка на каждом этапе. Принятие решений о предоставлении кредитов без предварительной процедуры рассмотрения кредитных заявок не допускается.

К основным методам минимизации кредитного риска, действующим в Банке, можно отнести коллегальное принятие решений о выдаче ссуды, установление лимитов кредитования и создание резервов на возможные потери по ссудам, принятие всех мер для обеспечения возврата кредитов, взаимодействие с АО «Национальное бюро кредитных историй» по вопросам проверки информации о заемщиках, соблюдение порядка и процедур выдачи кредитов, комплексный анализ финансового состояния заемщиков и контрагентов, постоянный контроль за качеством кредитного портфеля Банка.

Банк ограничивает концентрацию рисков по видам ссуд, отдельным клиентам, контрагентам и эмитентам, а также группам взаимосвязанных клиентов. Фактическое соблюдение лимитов в отношении принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Географический риск

Далее представлен географический анализ активов:
По состоянию за 31 декабря 2016 года:

	Россия	Другие страны	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	675 787	-	675 787
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	27 743	-	27 743
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	-	-	-
Средства в других банках	24 702	-	24 702
Кредиты и дебиторская задолженность	2 720 542	-	2 720 542
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	460 760	-	460 760
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	99 599	-	99 599
Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия (организации)	-	-	-
Инвестиционное имущество	139 383	-	139 383
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	115 995	-	115 995
Основные средства	430 756	-	430 756
Нематериальные активы	5 149	-	5 149
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-
Отложенный налоговый актив	-	-	-
Прочие активы	28 635	-	28 635
Итого активов	4 729 051	-	4 729 051
Обязательства			
Средства других банков	35 962	-	35 962
Средства клиентов	3 843 349	-	3 843 349
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-
Прочие заемные средства	129 296	-	129 296
Прочие обязательства	55 903	-	55 903
Текущие обязательства по налогу на прибыль	9 972	-	9 972
Отложенное налоговое обязательство	34 400	-	34 400
Итого обязательств	4 108 882	-	4 108 882
Чистая балансовая позиция	620 169	-	620 169

По состоянию за 31 декабря 2015 года:

	Россия	Другие страны	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	697 285	-	697 285
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	22 403	-	22 403
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	-	-	-
Средства в других банках	161 186	-	161 186
Кредиты и дебиторская задолженность	2 607 414	-	2 607 414
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	185 372	-	185 372
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи,	-	-	-

переданные без прекращения признания			
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	148 301	-	148 301
Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия (организации)	-	-	-
Инвестиционное имущество	150 138	-	150 138
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	87 162	-	87 162
Основные средства	355 267	-	355 267
Нематериальные активы	5 953	-	5 953
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-
Отложенный налоговый актив	-	-	-
Прочие активы	40 102	-	40 102
Итого активов	4 460 583	-	4 460 583
Обязательства			
Средства других банков	5 830	-	5 830
Средства клиентов	3 827 048	-	3 827 048
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	78	-	78
Прочие заемные средства	87 000	-	87 000
Прочие обязательства	22 320	-	22 320
Текущие обязательства по налогу на прибыль	280	-	280
Отложенное налоговое обязательство	12 613	-	12 613
Итого обязательств	3 955 169	-	3 955 169
Чистая балансовая позиция	505 414	-	505 414

Активы и обязательства классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента.

Рыночный риск — риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, а также курсов иностранных валют, а также вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на допустимом уровне, определенном Банком в соответствии со своей бизнес-стратегией. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка посредством уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по операциям Банка на финансовых рынках, а также прочим операциям Банка, связанным с принятием рыночного риска.

Управление рыночным риском в Банке основано на ответственности за принимаемый риск и ограничении возможных потерь.

Элементами системы управления рыночным риском в Банке являются:

- количественная оценка рыночных рисков;
- анализ чувствительности баланса Банка к изменениям рыночных параметров (процентных ставок) с помощью расчета фактической чистой процентной маржи и чистого спреда от кредитных операций за период и оценки необходимости изменения политики в области процентных ставок для обеспечения прибыльной деятельности Банка;
- сценарный анализ активных и пассивных операций Банка;
- процедура установления и жесткого контроля за соблюдением лимитов, ограничивающих принятие Банком рыночных рисков.

С 1 января 2016 года оценка рыночного риска проводится в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.12.2015г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Валютный риск

Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения курса обмена валют.

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

Банк контролирует уровень валютного риска путем соблюдения лимитов открытой валютной позиции (далее – «ОВП») на ежедневной основе.

Банк устанавливает лимит на конец каждого операционного дня в отношении уровня принимаемого риска по каждой из основных рабочих иностранных валют и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Валютный риск минимизируется сбалансированной величиной ОВП, позволяющей обеспечить требуемую ликвидность в разрезе иностранных валют.

Общий анализ валютного риска Банка за 31 декабря 2016 года:

	Валюта Российской федерации	Доллары США	Евро	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	500 625	159 707	15 455	675 787
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	27 743	-	-	27 743
Средства в других банках	24 702	-	-	24 702
Кредиты и дебиторская задолженность	2 720 542	-	-	2 720 542
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	460 760	-	-	460 760
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	99 599	-	-	99 599
Инвестиционное имущество	139 383	-	-	139 383
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	115 995	-	-	115 995
Основные средства	430 756	-	-	430 756
Нематериальные активы	5 149	-	-	5 149
Прочие активы	26 723	1 901	11	28 635
Итого активов	4 551 977	161 608	15 466	4 729 051
Обязательства				
Средства других банков	23 200	-	12 762	35 962
Средства клиентов	3 680 436	160 358	2 555	3 843 349
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Прочие заемные средства	129 296	-	-	129 296
Прочие обязательства	55 903	-	-	55 903
Текущие обязательства по налогу на прибыль	9 972	-	-	9 972
Отложенное налоговое обязательство	34 400	-	-	34 400
Итого обязательств	3 933 207	160 358	15 317	4 108 882
Чистая балансовая позиция	618 770	1 250	149	620 169

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка за 31 декабря 2015 года:

	Валюта Российской федерации	Доллары США	Евро	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	652 014	24 081	21 190	697 285
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	22 403	-	-	22 403
Средства в других банках	161 186	-	-	161 186
Кредиты и дебиторская задолженность	2 607 414	-	-	2 607 414
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	185 372	-	-	185 372
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	148 301	-	-	148 301
Инвестиционное имущество	150 138	-	-	150 138
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	87 162	-	-	87 162
Основные средства	355 267	-	-	355 267
Нематериальные активы	5 953	-	-	5 953

Прочие активы	37 903	2 199	-	40 102
Итого активов	4 413 113	26 280	21 190	4 460 583
Обязательства				
Средства других банков	5 830	-	-	5 830
Средства клиентов	3 783 958	43 090	-	3 827 048
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	78	-	-	78
Прочие заемные средства	87 000	-	-	87 000
Прочие обязательства	22 320	-	-	22 320
Текущие обязательства по налогу на прибыль	280	-	-	280
Отложенное налоговое обязательство	12 613	-	-	12 613
Итого обязательств	3 912 079	43 090	-	3 955 169
Чистая балансовая позиция	501 034	(16 810)	21 190	505 414

Банк несет валютные риски. 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:

тыс.руб.	31 декабря 2016г.	31 декабря 2015г.
30% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	371,79	(5 043.90)
30% рост курса евро по отношению к российскому рублю	44,28	6 314.46

Фондовый риск

Осуществляя операции на рынке ценных бумаг, Банк принимает на себя фондовый риск.

Фондовый риск – это риск колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия процентного или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

Анализ чувствительности финансового результата и капитала к изменениям активов, по которым рассчитывается фондовый риск, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих за 31 декабря 2016 года и за 31 декабря 2015 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом:

тыс.руб.	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Финансовый результат	Капитал	Финансовый результат	Капитал
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-	(0,04)	-	(1943)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-	0,04	-	(854)

Процентный риск

Анализ чувствительности финансового результата и капитала к изменениям активов, по которым рассчитывается процентный риск (в части рыночного риска), вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих за 31 декабря 2016 года и за 31 декабря 2015 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом:

тыс.руб.	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Финансовый результат	Капитал	Финансовый результат	Капитал
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-	(3099)	-	(1305)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-	3099	-	1305

Товарный риск

По состоянию за 31 декабря 2016 года товарный риск отсутствовал.

Операционный риск

Операционный риск является одним из важнейших рисков, связанных с деятельностью Банка, что объясняется постоянным расширением круга задач, стоящих перед Банком, изменениями в нормативной базе, появлением на рынке новых продуктов и услуг.

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

Принятая в Банке политика управления операционным риском предусматривает как предупреждение известных рисков, так и идентификацию новых операционных рисков, возникающих в процессе деятельности Банка, а также разработку процедур, направленных на оценку, выявление и предупреждение указанных рисков.

Система управления операционным риском строится на принципе распределения полномочий и обязанностей между всеми уровнями руководства Банка.

В целях минимизации операционных рисков в Банке широко практикуются регулярные проверки соблюдения информационной безопасности, постоянно дорабатывается внутрибанковская нормативная документация, описывающая порядок осуществления процедур и операций, ведется работа по оптимизации информационных потоков.

Банком ведется мониторинг уровня операционного риска путем формирования базы факторов операционного риска Банка, ежемесячной оценки индикаторов риска и уровня операционного риска. Оценка операционного риска проводилась в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 3 ноября 2009 года № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

В целях снижения операционного риска Банк определил:

- организационную структуру, а также разделение и делегирование полномочий, функциональные обязанности, порядок взаимодействия подразделений, служащих и обмена информацией, позволяющие минимизировать риск конфликта интересов;

- порядок, правила, процедуры совершения банковских операций и других сделок, учетную политику, организацию внутренних процессов, позволяющие обеспечить их соответствие нормативным документам ЦБ РФ и других регулирующих органов;

- правила, порядки и процедуры функционирования систем (технических, информационных и других), обеспечивающие надежное и бесперебойное функционирование Банка и осуществление им банковских операций;

- порядок разработки и предоставления отчетности и иной информации;

- порядок стимулирования служащих и другие вопросы.

Кроме того, снижению операционного риска в Банке способствуют:

- развитая система автоматизации банковских технологий и защиты информации;

- заключение Банком договоров личного и имущественного страхования (страхование зданий и иного имущества Банка);
- разработанный в Банке план мероприятий на случай непредвиденных обстоятельств и порядок обеспечения непрерывности и/или восстановления деятельности.

В целях оценки требований к капиталу в отношении операционного риска используется подход, отраженный в Инструкции ЦБ РФ № 139-И.

Правовой риск и риск потери деловой репутации

Правовой риск в деятельности Банка связан со следующими рисками:

- риски совершения сделок, признаваемых в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации недействительными;
- риски заключения договоров, содержащих неадекватные положения об ответственности Банка, либо положения, способные привести к существенному обесценению активов или увеличению обязательств Банка;
- риски неблагоприятного исхода судебного разбирательства с участием Банка;
- риски, связанные с изменением валютного, налогового, банковского законодательства, судебной практики по вопросам основной деятельности Банка.

Перечисленные риски не являются специфическими рисками Банка, им подвержены все финансовые институты.

Банк уделяет значительное внимание вопросам правовой защищенности своей деятельности. Управление правовым риском осуществляется путем проведения осторожной взвешенной политики при принятии управленческих решений.

Оценка уровня правового риска производится Банком по таким показателям как: количество жалоб и претензий к Банку, факты нарушения законодательства Российской Федерации, размер выплат денежных средств Банком на основании постановлений (решений) судов и прочим показателям.

Банк проводит политику, направленную на формирование имиджа «Банк для клиента» путем постоянного повышения 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.

Оценка риска потери деловой репутации Банком по таким показателям как: факты положительной и отрицательной информации о Банке в СМИ, выполнение плана по рекламе Банка, выполнения плана развития Банка в части расширения позиций на рынке (открытие новых офисов, предложение новых продуктов и тому подобное). Информативно используются факторы, влияющие на общую оценку риска деловой репутации - наличие сведений об участии Банка в благотворительных акциях, социально значимых проектах, спонсорской помощи; участие руководителей Банка в форумах и конференциях; наличие положительных отзывов клиентов о работе Банка.

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.

Банк постоянно совершенствует качество обслуживания клиентов, предлагая им новые услуги, внедряя новые технологии обслуживания.

Банк обладает устойчивой деловой репутацией, формирует позитивное представление о Банке, качестве оказываемых услуг и характере деятельности в целом, основываясь на объективных результатах своей деятельности. Риск возникновения у Банка убытков в результате потери деловой репутации оценивается руководством Банка как минимальный.

Комплаенс-риск

Комплаенс-риск — риск применения юридических санкций регулирующих органов, существенного финансового убытка или потери репутации Банком в результате несоблюдения им законов, инструкций, правил, стандартов и кодексов поведения, касающихся банковской деятельности, также риск упущенной прибыли или убытков вследствие возникновения конфликтов интересов и вследствие несоответствия действий сотрудников Банка внутренним и внешним нормативным документам. COMPLIANCE является частью корпоративной культуры Банка. В Банке разработаны и применяются Кодекс корпоративного поведения и Кодекс корпоративного управления Банка обязательные для выполнения всеми сотрудниками банка, руководством Банка и его участниками. COMPLIANCE-контроль охватывает все этапы бизнес - процессов Банка, начиная от разработки внутренних документов и заканчивая анализом эффективности банковских операций, и осуществляется непрерывно.

Стратегический риск

Стратегический риск – риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных в процессе принятия решений, определяющих стратегию развития Банка, вследствие неучёта или недостаточного учёта возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильного или недостаточно обоснованного определения перспективных направлений развития, в которых Банк может достичь конкурентного преимущества, отсутствия или обеспечения в неполном объёме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических и прочих).

Стратегический риск является наиболее существенным для деятельности любой организации. Для предотвращения возможных убытков, вызванных недостаточной проработкой решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка, неправильного или недостаточно обоснованного определения перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, стратегические решения принимаются в Банке на коллегиальной основе, управленческие решения базируются на соизмерении на основе бюджетирования поставленных задач с имеющимися ресурсными возможностями, проводится взвешенная конкурентная политика.

Детальная проработка планов достижения стратегических целей с адекватной оценкой всех возможных последствий и рисков, которые могут возникнуть при реализации этих планов, позволяет Банку сохранять устойчивое финансовое положение на финансовом рынке.

Банком разработана стратегия развития сроком на три года, а также бизнес-план на текущий финансовый год, которые утверждаются Советом Директоров. Ежеквартально аналитическое управление информирует Совет Директоров о выполнении бизнес-плана на текущий финансовый год и ежегодно об исполнении стратегии.

Риск потери ликвидности

Под риском потери ликвидности (далее – риск ликвидности) подразумевается риск возникновения ситуации, при которой Банк будет не в состоянии осуществлять платежи по своим обязательствам или текущие платежи по поручению клиентов без реструктуризации активов и/или экстренной мобилизации необходимых средств. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроком погашения по пассивным операциям.

В Банке разработана политика управления ликвидностью, которая имеет своей целью обеспечить контроль Банка за ликвидностью и своевременную и полную оплату текущих обязательств. Политика по управлению ликвидностью рассмотрена и утверждена Советом директоров.

Политика по управлению ликвидностью определяет:

- систему управления ликвидностью Банка;
- цели и принципы управления ликвидностью;

- управление мгновенной ликвидностью Банка;
- управление текущей ликвидностью Банка;
- управление среднесрочной и долгосрочной ликвидностью Банка;
- система полномочий и принятия решений по управлению риском ликвидности;
- восстановление ликвидности;
- контроль за соблюдением политики и процедур по управлению ликвидностью;
- регламент формирования резервов ликвидности.

Банк осуществляет управление ликвидностью в целях:

- обеспечения способности Банка своевременно и в полном объеме выполнять свои денежные и иные обязательства, вытекающие из сделок с использованием финансовых инструментов;
- определения потребности Банка в ликвидных средствах;
- постоянного контроля состояния ликвидности;
- принятия мер по поддержанию на должном уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков, риска ликвидности;
- оценки риска ликвидности на стадии возникновения негативной тенденции, а также действия системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на минимизацию и предотвращение достижения риска ликвидности критически значительных для Банка размеров.

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения.

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из кредитов других банков, депозитов Банка России, депозитов корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для получения возможности оперативного реагирования на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Управление риском ликвидности включает в себя следующие процедуры:

- прогнозирование потоков платежей с целью определения необходимого объема ресурсов для покрытия дефицита ликвидности;
- прогнозирование структуры активов и пассивов на основе сценарного анализа с целью контроля за требуемым уровнем высоколиквидных активов в среднесрочной и долгосрочной перспективе;
- прогнозирование и мониторинг коэффициентов ликвидности на соответствие установленным нормативным требованиям и требованиям внутренних документов Банка;
- контроль резервов ликвидности с целью оценки максимальных возможностей Банка по привлечению ресурсов из различных источников;
- диверсификация источников ресурсов с учетом максимальных объемов, стоимости и сроков привлеченных средств;
- стресс-тестирование, а также планирование действий по восстановлению необходимого уровня ликвидности в случае неблагоприятных условий или во время кризиса.

Кроме этого, Банк на регулярной основе осуществляет расчет структуры активов и пассивов по срокам востребования и погашения и оценку их соответствия установленным лимитам на разрывы между активами и пассивами по группам срочности.

Система управления риском ликвидности охватывает весь спектр операций Банка и позволяет на постоянной основе определять возможные периоды и причины потенциального недостатка ликвидности, а также планируемые операции и источники привлечения средств.

В Банке на регулярной основе проводится оценка адекватности применяемых моделей, и при необходимости пересматриваются параметры и методологические подходы к оценке риска ликвидности.

Оценка риска ликвидности проводится на ежедневной основе.

Прогноз норматива мгновенной и текущей ликвидности осуществляется Казначейством ежедневно на основании полученной от подразделений информации о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств.

Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются на заседаниях Комитета по управлению активами и пассивами.

Результаты оценки риска потери ликвидности рассматриваются на Правлении ежемесячно, на Совете Директоров – в составе отчетов по рискам раз в полугодие.

В процессе принятия решений при возникновении конфликта интересов между ликвидностью и доходностью приоритет отдается поддержанию ликвидности.

В целях предупреждения дефицита ликвидности Банк формирует резервы ликвидности - ликвидных активов для целей исполнения обязательств при незапланированном оттоке средств.

В течение 2016 года случаи нарушения Банком нормативов ликвидности отсутствовали. Фактические значения нормативов ликвидности значительно превышали установленные Банком России значения.

Ответственными подразделениями Банка, осуществляющими оценку и контроль состояния ликвидности, являются Аналитическое управление и Казначейство.

Управление мгновенной и текущей ликвидностью осуществляется сотрудниками Казначейства. Управление среднесрочной и долгосрочной ликвидностью осуществляется сотрудниками Аналитического управления.

С целью недопущения и обеспечения готовности к возникновению непредвиденных обстоятельств, способных снизить финансовую устойчивость Банка, проводятся мероприятия:

- управление и контроль за состоянием ликвидности в соответствии с Положением об организации управления и контроля за состоянием ликвидности в ПАО Банк «Кузнецкий»;
- ежедневный расчет резервов ликвидности (резервы ликвидности - ликвидные активы, созданные с целью исполнения обязательств при незапланированном оттоке средств) и ежедневное стресс-тестирование в части расчета запасов по падению средств «до востребования» и по выдаче кредитов или по падению вкладов отдельно для нормативов Н2 и Н3 в рамках прогнозов нормативов ликвидности, а также проведение стресс-тестирования;
- поддержание достаточных остатков высоколиквидных средств;
- установление Банком лимитов, позволяющих не допустить зависимости от крупных заемщиков и кредиторов;
- проведение постоянной работы по диверсификации ресурсной базы и активов;
- регулярный поиск новых источников привлечения/размещения средств, позволяющих расширить возможности Банка по привлечению/размещению средств на МБК и от Банка России, и тем самым сбалансировать ликвидную позицию;
- ежемесячная отправка отчетности и информирование контрагентов о тенденциях развития Банка;
- ежегодное получение рейтингов, присваиваемых рейтинговыми агентствами;
- увеличение доли долгосрочных привлекаемых средств путем установления более благоприятных условий по долгосрочным депозитам и другим срочным инструментам привлечения ресурсов;
- ежемесячное рассмотрение на Комитете по управлению активами и пассивами следующих вопросов в части оценки и управления ликвидностью Банка:
 - анализ денежного потока на три ближайших месяца;
 - отчет о принятых мерах по управлению ликвидностью и о достигнутых результатах анализа состояния текущей ликвидности в предыдущем месяце;
 - анализ ресурсной базы;
 - анализ коэффициента дефицита (избытка) ликвидности по ф.0409125;
 - рекомендации по выдаче кредитов юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям на текущий месяц;
 - анализ ликвидной позиции Банка и оценка значений ГЭП-ликвидности.

С целью предотвращения проблем с ликвидностью Банк, в зависимости от макроэкономической ситуации и изменений финансового положения, может ввести план превентивных мероприятий в соответствии с «Планом мероприятий на случай возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций».

В целях экстренного поддержания ликвидности Банком определены мероприятия по управлению риском потери ликвидности при достижении им «критического» уровня. Перечень мероприятий, ответственные за их реализацию, а также сроки проведения отражены в «Плане мероприятий на случай возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций».

Банк создает резервы ликвидности – ликвидные активы, созданные для целей исполнения обязательств при незапланированном оттоке средств.

Контроль за соблюдением требований внутренних документов в системе управления ликвидностью организован в рамках системы внутреннего контроля и призван обеспечить проверку соответствия

проводимых операций принятым процедурам. Контроль осуществляется сотрудниками и руководителями всех подразделений, решения которых оказывают влияние на состояние ликвидности. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Совет директоров Банка, Правление Банка, Служба внутреннего аудита, Казначейство, а также руководители всех структурных подразделений Банка, решения которых влияют на состояние ликвидности.

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств за 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
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	675 787	-	-	-	-	675 787
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	-	-	-	-	27 743	27 743
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-	-
Средства в других банках	23 323	-	-	-	1 379	24 702
Кредиты и дебиторская задолженность	27 661	369 752	657 699	1 540 230	125 200	2 720 542
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	460 760	-	-	-	-	460 760
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	99 599	-	-	-	99 599
Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия (организации)	-	-	-	-	-	-
Инвестиционное имущество	-	-	-	-	139 383	139 383
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	-	-	115 995	-	-	115 995
Основные средства	-	-	-	-	430 756	430 756
Нематериальные активы	-	-	-	-	5 149	5 149
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	-	-	-	-	28 635	28 635
Итого активов	1 187 531	469 351	773 694	1 540 230	758 245	4 729 051
Обязательства						
Средства других банков	-	-	12 762	23 200	-	35 962
Средства клиентов	1 259 892	663 941	786 632	1 132 884	-	3 843 349
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-

Прочие заемные средства	-	-	-	129 296	-	129 296
Прочие обязательства	21 174	9 586	9 612	10 920	4 612	55 903
Текущие обязательства по налогу на прибыль	9 972	-	-	-	-	9 972
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	34 400	34 400
Итого обязательств	1 291 038	673 527	809 006	1 296 300	39 012	4 108 882
Чистый разрыв ликвидности	(103 507)	(204 176)	(35 312)	243 930	719 233	620 169

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств за 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
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	697 285	-	-	-	-	697 285
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	-	-	-	-	22 403	22 403
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-	-
Средства в других банках	139 586	-	-	-	21 600	161 186
Кредиты и дебиторская задолженность	63 200	323 159	418 530	1 684 182	118 343	2 607 414
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	185 372	-	-	-	-	185 372
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	148 301	-	148 301
Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия (организации)	-	-	-	-	-	-
Инвестиционное имущество	-	-	-	-	150 138	150 138
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	-	-	-	87 162	-	87 162
Основные средства	-	-	-	-	355 267	355 267
Нематериальные активы	-	-	-	-	5 953	5 953
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	-	-	-	-	40 102	40 102
Итого активов	1 085 443	323 159	418 530	1 919 645	713 806	4 460 583

Обязательства							
Средства других банков	-	-	42 000	(36 170)	-	5 830	
Средства клиентов	1 211 429	985 756	541 680	1 088 183	-	3 827 048	
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(191)	-	269	-	-	78	
Прочие заемные средства	-	-	-	87 000	-	87 000	
Прочие обязательства	4 819	2 005	-	-	15 496	22 320	
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	280	-	-	-	280	
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	12 613	12 613	
Итого обязательств	1 216 057	988 041	583 949	1 139 013	28 109	3 955 169	
Чистый разрыв ликвидности	(130 614)	(664 882)	(165 419)	780 632	685 697	505 414	

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

Процентный риск

Процентный риск — риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам в Банке.

Основными источниками процентного риска могут являться:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым кредитной организацией ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск).

На основе оценки процентного риска используются следующие методы управления:

- четкая регламентация осуществляемых операций;
- разграничение полномочий при проведении сделок;
- установление лимитов на совершение отдельных сделок;
- оптимальное формирование структуры активов и пассивов Банка.

При оценке процентного риска Банк применяет методы сценарного анализа (стресс-тестирование), которые используются для оценки потенциального воздействия на процентный риск ряда различных изменений факторов риска, которые соответствуют исключительным, но вполне вероятным событиям, в общем виде не поддающимся прогнозированию.

Анализ чувствительности к изменениям процентных ставок

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств.

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	1 187 531	469 351	657 699	1 540 230	154 322	4 009 133
Итого финансовых обязательств	1 259 892	663 941	799 394	1 285 380	-	4 008 607
Чистый разрыв на 31 декабря 2016 года	(72 361)	(194 590)	(141 695)	254 850	154 322	526
31 декабря 2015 года						
Итого финансовых активов	1 085 443	323 159	418 530	1 678 684	162 366	3 668 182
Итого финансовых обязательств	1 211 238	985 756	583 949	1 139 013	-	3 919 956
Чистый разрыв на 31 декабря 2015 года	(125 795)	(662 597)	(165 419)	539 671	162 366	(251 774)

На регулярной основе Банк проводит стресс-тестирование процентного риска.

Анализ чувствительности финансового результата и капитала к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующим за 31 декабря 2016 года и за 31 декабря 2015 года, может быть представлен следующим образом:

тыс.руб.	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	260,43	(77,25)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(260,43)	77,25

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

	2016			2015		
	Средняя эффективная процентная ставка, %			Средняя эффективная процентная ставка, %		
	Рубли	Доллары США	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Прочие валюты
<i>Процентные активы</i>						
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	9.94	-	-	10.00	-	-
Средства в кредитных организациях	9.12	0.50	0.20	5.30	0.50	0.50
Чистая ссудная задолженность	20.81	-	-	20.81	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	16.24	-	-	16.79	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	7.40	-	-	8.18	-	-

Процентные обязательства

Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	10.48	-	-	8.25	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.74	5.92	3.50	5.39	5.64	-
Вклады физических лиц	7.69	-	-	11.40	-	-
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-

28. 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.

Стратегия управления капиталом является неотъемлемой составляющей Стратегии развития Банка.

Стратегические цели Банка по увеличению размера капитала и управления им отражаются в Стратегии развития Банка, поскольку потенциал развития Банка зависит от величины капитала и уровня рисков, которые Банк принимает и закладывает в создаваемые резервы, выбирая необходимый уровень достаточности капитала.

Текущее планирование величины собственного капитала осуществляется на основе финансового плана на год, который утверждается Советом директоров Банка.

Процессу планирования предшествует определение темпов роста числа активных операций Банка и их структуры, т.е. вначале составляется прогнозный баланс активных операций. На следующем этапе устанавливаются источники финансирования проведения активных операций, прогнозируются размер и источники привлеченных средств, оценивается состав активов по степени риска исходя из Стратегии развития Банка. Эти данные являются необходимой базой для составления плана доходов Банка с учетом различных сценариев движения процентных ставок и прогнозируемого уровня непроцентных доходов и затрат. На основе прогноза объема выплаты дивидендов определяется вероятный размер внутренне генерируемого капитала, т.е. сумма прибыли, которая может быть направлена на прирост собственного капитала. Исходя из планируемого роста суммы активов рассчитывается необходимая величина капитала, привлекаемого из внешних источников, также учитываются принимаемые Банком риски.

Ежемесячно аналитическим управлением проводится сравнение планового значения капитала с фактическим. Данная информация доводится до членов Правления Банка.

Отделом управления рисками проводится факторный анализ норматива достаточности капитала (Н1.0).

Данная информация используется для оперативного управления капиталом.

В рамках текущего управления капиталом подразделением по управлению банковскими рисками проводится анализ влияния на размер капитала и норматив достаточности капитала изменения величины принимаемых Банком рисков, как планируемых/прогнозируемых, так и в случае влияния стресс-факторов. Данная информация доводится до членов Правления Банка.

Стресс-тестирование осуществляется в соответствии с порядком и периодичностью, определенной в «Положении о проведении стресс-тестирования в ПАО Банк «Кузнецкий».

В случае возникновения непредвиденных обстоятельств управление капиталом осуществляется в соответствии с «Планом мероприятий на случай возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций».

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	453 013	416 631
Дополнительный капитал	287 083	138 167
Суммы, вычитаемые из капитала	(5 958)	(822)

Итого нормативного капитала	734 138	553 976
-----------------------------	---------	---------

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

	2016	2015
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	262 494	262 494
Эмиссионный доход	41 233	41 233
Фонд накопленных курсовых разниц	844	5 004
Нераспределенная прибыль	138 664	98 271
Итого капитала 1-го уровня	443 235	407 002
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки	176 934	98 412
Субординированный депозит	129 296	87 000
Итого капитала 2-го уровня	306 230	185 412
Итого капитала	749 465	592 414

29. Условные обязательства

Судебные разбирательства. За отчетную дату 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года руководство Банка не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Банка.

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. За 31 декабря 2016 года Банк не имел обязательств капитального характера.

Обязательства по операционной аренде

	2016	2015
Менее 1 года	29 869	14 532
От 1 года до 5 лет	11 236	17 654
Свыше 5 лет	61 692	308
Итого обязательств по аренде	102 797	32 494

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, которые не находятся в сфере применения IFRS 4 «Договоры страхования», несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты.

Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые инструменты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов. Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	2016	2015
Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде "овердрафт" и "под лимит задолженности"	602 996	285 349
Выданные гарантии и поручительства	-	8 227
Итого обязательств кредитного характера	602 996	293 576

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 понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Общая сумма задолженности по гарантиям, 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 за 31 декабря 2016 года Банк имел активы, переданные в залог в качестве обеспечения, в сумме 38 200 тысяч рублей (2015 год – 5 830 тысяч рублей).

30. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли (и производные финансовые инструменты), прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включая финансовые активы, переданные без прекращения признания, или долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные» для продажи, финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток учитываются в балансе по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котированных рыночных цен, за исключением некоторых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по которым отсутствуют внешние независимые рыночные котировки (и некоторых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток).

Справедливая стоимость этих активов была определена Банком на основании результатов недавней продажи долей в организациях - объектах инвестиций несвязанным третьим сторонам, анализа прочей относящейся к данному вопросу информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об организациях - объектах инвестиций, а также на основании применения других методик оценки.

В ходе применения методик оценки требовались некоторые допущения, не основанные на наблюдаемых рыночных данных. (Замена любого из таких примененных допущений возможным альтернативным вариантом не приведет к существенному изменению прибыли, доходов, суммы активов или обязательств).

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

Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности за отчетную дату 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.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Справедливая стоимость финансовых активов, удерживаемых до погашения, основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость ценных бумаг, по которым отсутствуют рыночные котировки, определяется на основании рыночных котировок ценных бумаг с аналогичным уровнем кредитного риска, сроками погашения и доходностью или, в некоторых случаях, с учетом обеспечения, предоставляемого эмитентом. Информация об оценочной справедливой стоимости финансовых активов, удерживаемых до погашения, за 31 декабря 2016 года приведена в Примечании.

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость (Еврооблигаций) основывается на рыночных котировках, если таковые имеются. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении ("обязательства, подлежащие погашению по требованию") рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная, начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

Справедливая стоимость финансовых и не финансовых активов, финансовых обязательств:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	31 декабря 2016 года
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	675 787	-	-	675 787
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	-	27 743	-	27 743
Средства в других банках	-	-	24 702	24 702
Кредиты и дебиторская задолженность	-	-	2 720 542	2 720 542
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	460 760	-	-	460 760
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	99 599	99 599
Инвестиционное имущество	-	139 383	-	139 383
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	-	115 995	-	115 995
Основные средства	-	398 936	31 820	430 756
Нематериальные активы	-	-	5 149	5 149
Прочие активы	-	-	28 635	28 635

Итого активов	1 136 547	682 057	2 881 812	4 729 051
Обязательства				
Средства других банков	-	-	35 962	35 962
Средства клиентов	1 152 684	-	2 690 665	3 843 349
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Прочие заемные средства	-	-	129 296	129 296
Прочие обязательства	-	-	55 903	55 903
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-	9 972	9 972
Отложенное налоговое обязательство	-	-	34 400	34 400
Итого обязательств	1 152 684	-	2 956 198	4 108 882

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	31 декабря 2015 года
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	697 285	-	-	697 285
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	-	22 403	-	22 403
Средства в других банках	-	-	161 186	161 186
Кредиты и дебиторская задолженность	-	-	2 607 414	2 607 414
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	185 372	-	-	185 372
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	148 301	148 301
Инвестиционное имущество	-	150 138	-	150 138
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	-	87 162	-	87 162
Основные средства	-	312 179	43 088	355 267
Нематериальные активы	-	-	5 953	5 953
Прочие активы	-	-	40 102	40 102
Итого активов	882 657	571 882	2 965 942	4 460 583
Обязательства				
Средства других банков	-	-	5 830	5 830
Средства клиентов	1 041 011	-	2 786 037	3 827 048
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	78
Прочие заемные средства	-	-	87 000	87 000
Прочие обязательства	-	-	22 320	22 320
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-	280	280
Отложенное налоговое обязательство	-	-	12 613	12 613

Итого обязательств	1 041 011	-	2 914 080	3 955 169
--------------------	-----------	---	-----------	-----------

- Уровень 1 - котировки на активном рынке;
- Уровень 2- метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков;
- Уровень 3 - метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных.

Методы и допущения, использовавшиеся при определении справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен 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.

31. Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах". При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Операции со связанными сторонами осуществлялись Банком в рамках обычных видов деятельности на рыночных условиях и не характеризуются повышенным риском возникновения просроченной задолженности и прочими неблагоприятными событиями.

Банк различает следующие категории связанных сторон:

- акционеры, оказывающие значительное влияние на Банк;
- основной управленческий персонал Банка и работников, принимающих риски;
- прочие связанные стороны.

Ниже представлена информация о конечных собственниках Банка, владеющих более 5% акций Банка:

%	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Дралин Михаил Александрович – Председатель Правления Банка	27,12	26,47
Ларюшкин Николай Иванович	24,93	24,93
Есяков Сергей Яковлевич	21,26	21,26
ООО «Аквилон-Лизинг»	6,36	4,71

Банк в 2016 году и 2015 году не имел дочерних и зависимых компаний.

В состав основного управленческого персонала входят: Председатель Правления, его заместители, члены Совета Директоров, члены Правления Банка, главный бухгалтер, его заместители.

Среднесписочная численность сотрудников Банка за 2016 год составила 300 человек (2015 год: 316 человек).

Ниже указаны остатки на конец года, статьи доходов и расходов, а также другие операции за год со связанными сторонами:

	31 декабря 2016 года тыс.руб.	Средняя процентная ставка	31 декабря 2015 года тыс.руб.	Средняя процентная ставка
Судная задолженность :	163 443	13.13	13	12.00
-основной управленческий персонал и работники, принимающие риски	1 160	16.34	13	12.00
- прочие связанные стороны	162 283	13.11	-	-
Резервы на возможные потери по ссудам :	514		-	
-основной управленческий персонал и работники, принимающие риски	14		-	
- прочие связанные стороны	500		-	
Средства на счетах:	77 270	11.09	78 827	9.37
-акционеры, оказывающие значительное влияние на Банк	1 028	8.00	10 358	9.00
-основной управленческий персонал и работники, принимающие риски	5 616	8.23	3 214	13.11
-прочие связанные стороны	70 626	11.36	65 255	9.24
<i>(в т. ч. субординированный депозит)</i>	<i>30 000</i>	<i>12.67</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон:	179		470	
-основной управленческий персонал и работники, принимающие риски	3		-	
-прочие связанные стороны	176		470	
Безотзывные обязательства кредитной организации:	76 092		47 000	
-основной управленческий персонал и работники, принимающие риски	52		-	
-прочие связанные стороны	76 040		47 000	
Полученные кредитной организацией гарантии и поручительства	3 565		27 994	
-акционеры, оказывающие значительное влияние на Банк	3 565		27 994	
Предоставленные залоги	100 430		13 237	
-акционеры, оказывающие значительное влияние на Банк	-		4 167	
-прочие связанные стороны	100 430		9 070	
		2016 года тыс.руб.		2015 года тыс.руб.

Процентные доходы	19 598	2 168
-акционеры, оказывающие значительное влияние на Банк	1	-
-основной управленческий персонал и работники, принимающие риски	266	6
-прочие связанные стороны	19 331	2 162
Процентные расходы	6 209	487
-акционеры, оказывающие значительное влияние на Банк	460	94
-основной управленческий персонал и работники, принимающие риски	532	372
-прочие связанные стороны	5 217	21
Комиссионные доходы	16	9
-прочие связанные стороны	16	9
Изменение резерва на возможные потери по ссудам	(514)	2
-основной управленческий персонал и работники, принимающие риски	(14)	-
-прочие связанные стороны	(500)	2
Изменение резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	(179)	-
-основной управленческий персонал и работники, принимающие риски	(3)	-
-прочие связанные стороны	(176)	-

По состоянию за 31 декабря 2016 года все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными. (31 декабря 2015 года: требования не являются просроченными).

В течение 2016 года Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон. (2015: не списывал).

32. События после отчетной даты

На дату подписания данной годовой финансовой отчетности решение о выплате дивидендов за 2016 финансовый год не принято.

33. Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления прибыли, принадлежавшей акционерам Банка, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение периода, за вычетом собственных акций, выкупленных у акционеров. Банк не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль на акцию. Таким образом, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

	2016	2015
Прибыль за отчетный период, принадлежащая акционерам Банка	40 393	5 212
За вычетом объявленных дивидендов по привилегированным акциям	-	-
Прибыль, принадлежащая акционерам Банка, владеющим обыкновенными акциями	40 393	5 212
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (в штуках)	22 503 490 875	22 503 490 875
Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию (в рублях на акцию)	0,00179	0,00023

34. Учетные оценки и суждения, принятые при 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.

Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в бухгалтерском балансе.

Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном финансовом плане, подготовленном Банком, и результатах его экстраполяции. Финансовый план основан на ожиданиях Банка, адекватных обстоятельствам. Ключевые допущения использованы в финансовом плане.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами. В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39, финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка по таким операциям для определения, 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.

Председатель Правления
Дралин М. А.

27 апреля 2017 года



Главный бухгалтер
Макушина Я. В.