

(Общество с ограниченной ответственностью)

Финансовая отчетность в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и отчет независимого аудитора за год, закончившийся 31 декабря 2016 года



Общество с ограниченной ответственностью Региональный центр «Профаудит»

634050, г. Томск, ул. Беленца д.11/1 оф.2 тел./факс. (3822) 51-22-03, audit@ vtomske.ru.

ব্যাস ব্যাস

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

о годовой финансовой отчетности НОВОКУЗНЕЦКОГО КОММЕРЧЕСКОГО ИННОВАЦИОННОГО БАНКА (Общество с ограниченной ответственностью), подготовленной по итогам деятельности за 2016 год Томск 2017 г.

- 2 -



Общество с ограниченной ответственностью Региональный центр «Профаудит»

634050, г. Томск, ул. Беленца д.11/1 оф.2 тел./факс. (3822) 51-22-03, audit@vtomske.ru.

15

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Участникам ООО «НОВОКИБ» и иным лицам

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности «НОВОКУЗНЕЦКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИННОВАЦИОННЫЙ БАНК» (Общество с ограниченной ответственностью) (далее - ООО «НОВОКИБ» или Банк); (ОГРН 1024200001792, дом 69,ул. Кирова, г. Новокузнецк, Кемеровская обл., 654080), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года и отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за 2016 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ООО «НОВОКИБ» по состоянию на 31 декабря 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с правилами составления годовой финансовой отчетности, установленными в Российской Федерации.

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 бухгалтерской (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.

Прочие сведения

Аудит годовой финансовой отчетности ООО «НОВОКИБ» за 2015 год был проведен другим аудитором, который выразил немодифицированное мнение о данной отчетности от 27 мая 2016 года.

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. Годовой отчет, предположительно будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

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.

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 Международным стандартами финансовой отчетности, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской 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 бухгалтерская отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с руководством (членами Совета Директоров) аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-I «О банках и банковской деятельности»

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее - Федеральный закон) в ходе аудита годовой финансовой отчетности Банка за 2016 год мы провели проверку:

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

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверку числовых значений и иной информации. В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России: значения 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 кредитной организацией, которой является Банк, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение кредитной организацией, которой является Банк, по состоянию на 1 января 2017 года, финансовые результаты деятель-

ности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности;

- 2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
- а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2017 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 1 января 2017 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, 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 1 января 2017 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, 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 и службой внутреннего аудита Банка в течение 2016 года по вопросам управления кредитными, операционными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
- д) по состоянию на 1 января 2017 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 рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

Директор ООО РЦ «Профаудит», руководитель задания по аудиту, по результатам которого, составлено аудиторское заключение

Гвоздева Т.М.

Аудиторская организация

Общество с ограниченной ответственностью Региональный центр «Профаудит» ОГРН 1027000877640 .

634050, Российская Федерация, Томская область, г. Томск, ул. Беленца д.11/1, офис 2. Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» ОРНЗ 11606058033

2 мая 2017 года

(Общество с ограниченной ответственностью) Отчет о финансовом положении

за 31 декабря 2016 года

(в тысячах рублей)

| Наименование статей | Приме чание | 2016 год | 2015 год |
|---|----------------|----------|----------|
| Активы | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 5 | 85 238 | 69 722 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках) | 5 | 5 500 | 1 386 |
| Средства в других банках | 6 | 231 901 | 30 625 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 7 | 511 921 | 466 378 |
| Основные средства | 8 | 7 380 | 5 909 |
| Нематериальные активы | 8 | 258 | 767 |
| Текущие требования по налогу на прибыль | | 0 | 0 |
| Отложенный налоговый актив | 19 | 1 801 | 2 046 |
| Прочие активы | 9 | 599 | 569 |
| Итого активов | | 844 598 | 577 402 |
| Обязательства | | | |
| Средства клиентов | 10 | 513 871 | 261 699 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 12 | 0 | 0 |
| Прочие заемные средства | 11 | 0 | 0 |
| Прочие обязательства | 13 | 5 626 | 1 611 |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль | | 384 | 375 |
| Итого обязательств | | 519 881 | 263 685 |
| Собственный капитал (Дефицит собственного капитала) | | | |
| Уставный капитал | 14 | 236 790 | 237 435 |
| Нераспределённая прибыль (Накопленный дефицит) | | 87 927 | 76 282 |
| Итого собственный капитал (Дефицит собственного капитала) | | 324 717 | 313 717 |
| Итого обязательств и собственного капитала (Дефицита собственного капитала) | | 844 598 | 577 402 |

Утверждено к выпуску и подписано от имени Совета Директоров «02» мая 2017г.

000 \ НОВОКИБ»

POCCNA

Зам. Председателя Правления

Гирш О.И.

Главный бухгалтер

BUI-

(Общество с ограниченной ответственностью) Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

год, закончившийся 31 декаоря 2010 года

| N. Control of the Con | (в тысячах рублей) | | |
|--|--------------------|----------|----------|
| Наименование статей | Примеча ние | 2016 год | 2015 год |
| Процентные доходы | 15 | 101 854 | 80 815 |
| Процентные расходы | 15 | (27 972) | (17 205) |
| Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы) | 15 | 73 882 | 63 610 |
| Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках | 7 | (5 841) | (11 023) |
| Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках | | 68 041 | 52 587 |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой | | 219 | 290 |
| Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты | | (1 188) | 799 |
| Комиссионные доходы | 16 | 12 999 | 7 763 |
| Комиссионные расходы | 16 | (2 343) | (1 802) |
| Доходы (Расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных | | 0 | 0 |
| Изменение резерва по оценочным обязательствам | | 0 | 0 |
| Прочие операционные доходы | 17 | 1 684 | 2 063 |
| Чистые доходы (расходы) | | 79 412 | 61 700 |
| Административные и прочие операционные расходы | 18 | (62 585) | (47 882) |
| Прибыль (Убыток) до налогообложения | | 16 827 | 13 818 |
| Расходы (Возмещение) по налогу на прибыль | 19 | (5 182) | (3 838) |
| Прибыль (Убыток) за период | | 11 645 | 9 980 |

Утверждено к выпуску и подписано от имени Совета Директоров «02» мая 2017г.

POCCNA

Зам. Председателя Правления

Гирш О.И.

Главный бухгалтер

(Общество с ограниченной ответственностью)

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

(в тысячах рублей)

| | T | | сячах рубл |
|---|-----------------|--------|------------|
| Наименование статей | Примечание | 2016г. | 2015 г. |
| Прибыль (Убыток) за период, признанная в отчете о прибылях и убытках | | 11 645 | 9 980 |
| Прочий совокупный доход | | 0 | 0 |
| Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или | и убыток | | |
| Изменение фонда переоценки основных средств | | 0 | 0 |
| Изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами | | 0 | 0 |
| Налог на прибыль, относящийся к статьям которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или латерительного и прибыль или латерительного и прибыток и прибыть и присты и присты и прибыть и прибыть и при прибыть и | | 0 | 0 |
| Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль | | 0 | 0 |
| Статьи, которые могут быть переклассифицированы в при | быль или убыток | | |
| Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | | 0 | 0 |
| Изменение фонда накопленных курсовых разниц | | 0 | 0 |
| Налог на прибыль, относящийся к статьям которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль | | 0 | 0 |
| Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль | | 0 | 0 |
| Совокупный доход (убыток) за период | | 11 645 | 9 980 |

Утверждено к выпуску и подписано от имени Совета Директоров «02» мая 2017г.

POCCNA

Shepuh Bus

Зам. Председателя Правления

Гирш О.И.

Главный бухгалтер

(Общество с ограниченной ответственностью) Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

(в тысячах рублей)

| Наименование показателей | Примечание | Уставный капитал | Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит) | Итого собственный капитал (дефицит) |
|---|------------|---------------------|--|-------------------------------------|
| Остаток за 31.12.2014г. | | 237 435 | 66 302 | 303 737 |
| Совокупный доход | | 0 | 9 980 | 9 980 |
| Взносы участников в уставный капитал | | 0 | 0 | 0 |
| Покупка (продажа) собственных долей, выкупленных у участников | | . 0 | 0 | 0 |
| Остаток за 31.12.2015г. | | 237 435 | 76 282 | 313 717 |
| Совокупный доход | | 0 | 11 645 | 11 645 |
| Взносы участников в уставный капитал | 8 | 0 | 0 | 0 |
| Покупка (продажа) собственных долей, выкупленных у участников | - | (645) | 0 | (645) |
| Остаток за 31.12.2016г. | | 236 790 | 87 927 | 324 717 |

Утверждено к выпуску и подписано от имени Совета Директоров «02» мая 2017г.

«НОВОКИБ»

POCCHA

Зам. Председателя Правления

Гирш О.И.

Главный бухгалтер

(Общество с ограниченной ответственностью) Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

(в тысячах рублей)

| (в тысячах | | | ячах рублей) |
|--|----------------|-----------|--------------|
| Наименование показателей | Приме чание | 2016 год | 2015 год |
| Денежные средства от операционной деятельности | | | |
| Проценты полученные | 15 | 101 977 | 80 541 |
| Проценты уплаченные | 15 | (28 580) | (17 004) |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой | | 219 | 290 |
| Комиссии полученные | 16 | 12 998 | 7 783 |
| Комиссии уплаченные | 16 | (2 343) | (1 802) |
| Прочие операционные доходы | 17 | 1 684 | 2 051 |
| Уплаченные административные и прочие операционные расходы | 18 | (60 367) | (45 513) |
| Уплаченный налог на прибыль | 19 | (4 928) | (3 273) |
| Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах | | 20 660 | 23 073 |
| Изменение в операционных активах и обязательствах | | | |
| Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России (центральных банках) | | (4 114) | 390 |
| Чистое снижение (прирост) по выпущенным ценным бумагам | | 0 | (500) |
| Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках | 6 | (201 219) | 175 901 |
| Чистое снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности | 7 | (51 488) | (130 669) |
| Чистое снижение (прирост) по прочим активам | 9 | (105) | (545) |
| Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов | 10 | 252 780 | (36 918) |
| Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам | 13 | 4 015 | 1 178 |
| Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности | | (131) | 8 837 |
| Денежные средства от инвестиционной деятельности | | | 1. |
| Приобретение основных средств | 8 | (3 180) | (4 141) |
| Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности | | (3 180) | (4 141) |
| Денежные средства от финансовой деятельности | | | |
| Внесенные доли участников | 14 | 0 | 0 |
| Приобретение собственных долей, выкупленных у участников | | (645) | 0 |
| Продажа собственных долей, выкупленных у участников | | | 0 |
| Возврат прочих заемных средств | | | 0 |
| Чистые денежные средства, полученные от | | (645) | 0 |

| (использованные в) в финансовой деятельности | | | 4 |
|---|---|---------|--------|
| Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты | ¥ | (1 188) | 799 |
| Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов | | 15 516 | 28 568 |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало года | 5 | 69 722 | 41 154 |
| Денежные средства и их эквиваленты на конец года | 5 | 85 238 | 69 722 |

Supurp Bell-

Утверждено к выпуску и подписано от имени Совета Директоров «02» мая 2017г.

ООО «НОВОКИБ»

POCCUA

Зам. Председателя Правления

Гирш О. И.

Главный бухгалтер

Общество с ограниченной ответственностью «НОВОКУЗНЕЦКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИННОВАЦИОННЫЙ БАНК» (ООО «НОВОКИБ»)

Примечания в составе Финансовой отчетности за 31 декабря 2016 года

(в тысячах рублей)

1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА

Данная финансовая отчетность представляет собой финансовую отчетность Общества с ограниченной ответственностью «НОВОКУЗНЕЦКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИННОВАЦИОННЫЙ БАНК» (далее – Банк) и не является консолидированной, так как Банк не имеет дочерних и ассоциированных компаний.

Полное наименование банка: «НОВОКУЗНЕЦКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИННОВАЦИОННЫЙ БАНК» (Общество с ограниченной ответственностью)

Сокращенное наименование банка: **ООО** «**НОВОКИБ**» (далее - Банк).

Основной государственный регистрационный номер: 1024200001792.

Дата регистрации: 29 июля 2002 г.

«НОВОКУЗНЕЦКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИННОВАЦИОННЫЙ БАНК» – это коммерческий банк, созданный в форме Общества с ограниченной ответственностью. Банк зарегистрирован Центральным Банком Российской Федерации 03 апреля 1992 года под № 1747, осуществляет свою деятельность с 1992 года на основании банковских лицензий:

- 1. Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) от 14.11.2011 г. № 1747, выданная Центральным банком Российской Федерации (Банком России) на неограниченный срок:
- 2. Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте от 14.11.2011 г. № 1747, выданная Центральным банком Российской Федерации (Банком России) на неограниченный срок.

Участниками Банка являются юридическое и физическое лицо. В течение 2016 года существенно изменились доли участников в структуре уставного капитала Банка. По состоянию за 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2016 года следующие участники владели долей более 5% в уставном капитале Банка:

| Участник | 2016,% | 2015,% |
|-------------------|--------|--------|
| Щукин А.Ф. | 99,631 | 9,157 |
| Бухтояров В.П. | 0,000 | 45,237 |
| Мельниченко В.В. | 0,000 | 45,237 |
| ООО «НОВОКИБ» | 0,000 | 0,000 |
| Прочие (менее 5%) | 0,369 | 0,369 |
| Итого | 100,00 | 100,00 |

По состоянию за 31 декабря 2016 года Уставный капитал Банка составляет 207 млн. руб.

Высшим органом управления в период между Общими Собраниями Участников является Совет Директоров Банка, осуществляющий в течение отчетного года общее руководство деятельностью Банка. В состав Совета Директоров входит 5 человек.

Совет Директоров Банка действует на основании Устава, а также утвержденного Общим Собранием Участников, Положения о Совете Директоров Банка от 28.04.2008г. Совет Директоров осуществляет решение вопросов общего руководства деятельностью Банка, кроме вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего Собрания Участников.

Исполнительными органами Банка являются Председатель Правления Банка (единоличный исполнительный орган) и Правление Банка (коллегиальный исполнительный орган). Председатель Правления действует на основании Устава, и, являясь единоличным исполнительным органом, без доверенности действует от имени Банка.

Правление Банка действует на основании Устава, а также утвержденного Общим Собранием Участников Положения о Правлении от 28.04.2008г. Правление принимает решение по вопросам непосредственного текущего управления деятельностью Банка в период между Общими Собраниями

Участников и заседаниями Совета Директоров Банка. Правление организует выполнение решений Общего Собрания Участников и Совета Директоров. В состав Правления Банка входит 3 человека.

Основные виды операций, проводимых Банком: расчетно-кассовое обслуживание клиентов, кредитование юридических и физических лиц, операции с ценными бумагами, предоставление в аренду депозитных ячеек, привлечение средств в депозиты в национальной и иностранной валютах, предоставление клиентам услуг по системе «Мобильный Банк», «Интернет-Банк Faktura.ru». Банк предоставляет клиентам возможность использования банковских карт в системе расчетов по банковским картам «Золотая Корона», осуществляет переводы физических лиц без открытия банковского счета по системам «Сопtаст» и «Золотая корона».

Банк является участником обязательной системы страхования вкладов (Свидетельство о включении Банка в реестр банков-участников системы страхования вкладов № 101 от 21 октября 2004 года). Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 654080, Кемеровская область, г. Новокузнецк, ул. Кирова, д.69.

Банк не имеет филиалов и представительств. Дополнительных офисов Банка за 31 декабря 2016 года – 1 по адресу: 652870, Кемеровская область, г. Междуреченск, пр. Коммунистический, 5.

Среднесписочная численность персонала по состоянию за 31 декабря 2016 года составила 50 человека (31 декабря 2015 года – 50 человек).

2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

В конце 2016 года в мировой экономике получили развитие позитивные тенденции ожидания ускорения роста. Индекс промышленного производства по итогам декабря показал лучшие темпы прироста за весь год, увеличившись на 3,2 %, что способствовало тому, что по итогам 2016 года по сравнению с прошлым годом индекс промышленного производства вырос на 1,1 процента. В декабре добыча полезных ископаемых выросла на 2,9 % по сравнению с аналогичным периодом прошлого года, за 2016 год рост сегмента составил 2,5 %, что внесло основной положительный вклад в рост индекса промышленного производства. Обрабатывающие производства увеличились в декабре на 2,6 %, по итогам года сегмент сумел выйти в область положительных значений – 0,1 %. Производство и распределение электроэнергии, газа и воды возросло в декабре на 5,5 % по сравнению с декабрем 2015 года, по результатам 2016 года рост составил 1,5 %.

Снижение произведенного ВВП по итогам 2016 г. замедлилось до 0,2%, по сравнению с падением на 2,8 % годом ранее, благодаря позитивной динамике промышленного производства и сельского хозяйства, а также замедлению спада в строительстве.

Валовая добавленная стоимость (ВДС) в промышленности выросла на 1,4 % после падения на 2,2 % в 2015 году. Обрабатывающие отрасли, обслуживающие промежуточный и конечный спрос, стали драйвером промышленной динамики, в то время как рост в добыче – продолжает замедляться. На фоне наметившегося замедления спада в строительстве лучше чувствовали себя фондообразующие отрасли. Положительное влияние на динамику ВВП оказало ускорение роста сельскохозяйственного производства (валовый выпуск которого в 2016 г. вырос до 4,2% по сравнению с 3,1 % в предыдущем), а также замедление спада в строительстве (до -4,3 % против -4,9 % годом ранее). Тем не менее, сохранение отрицательной динамики произведенного ВВП связано с низким потребительским спросом (ВДС розничной торговли сократилась на 6,2 %) и сохранением низкого спроса на строительно-монтажные работы (СМР), на которые, в свою очередь, негативно влияет низкая инвестиционная активность.

Потребительский спрос сократился на 3,8 %, в том числе расходы домашних хозяйств - на 5,0 %, государства - на 0,3 %. Сокращение потребительских расходов государства коррелирует с сокращением суммарного объема ВДС, произведенной в отраслях, оказывающих коллективные и индивидуальные услуги (на фоне сокращения объема бюджетного финансирования этого блока отраслей). Инвестиционный спрос вырос на 3,3 % за текущий год, при сокращении накопления основного капитала на 1,4 %. Основной фактор его роста — резкое увеличение номинала положительного прироста запасов материальных оборотных средств (на 68,0 %). Чистый экспорт товаров и услуг вырос в результате роста их экспорта (2,3 %) при снижении импорта товаров и услуг на 5,0 % (при этом вновь возобновился рост импорта товаров).

Реальная заработная плата работников демонстрирует прирост в годовом выражении пятый месяц подряд. С исключением сезонного фактора, реальная заработная плата, по предварительным данным, в декабре 2016 г. продемонстрировала рост на 0,5 % по отношению к предыдущему месяцу. В целом за 2016 г. реальная заработная плата увеличилась на 0,6 процента.

На 5,2 процента вырос в 2016 году индекс промышленного производства в Кемеровской области. По данным Кемеровостата, положительная динамика обеспечена увеличением объемов добычи угля на 5% (в том числе коксующегося - на 3,2%), производства железорудного концентрата - на 7,8%, кокса - на 3,5%, поступившей на переработку нефти - на 5%, удобрений - на 3,7%.

Объемы производства мяса и субпродуктов увеличились на 2,5%, мясных полуфабрикатов - на 8%, цельномолочной продукции - на 2,4%, сливочных масел - на 22,7%, муки - на 6,4%, пива - на 17,6%. Рост индекса промпроизводства в Кузбассе значительно превышает показатели роста по России (101,1%).

Международный валютный фонд (МВФ) оставил без изменений прогноз по росту ВВП России на 2017 и 2018 годы. По мнению специалистов организации, этот показатель увеличится на 1,1 и на 1,2% соответственно. Как указано в обновленном прогнозно-аналитическом докладе фонда, специалисты также зафиксировали улучшение российских показателей в 2016 году — так, экономика РФ сократилась на 0,6%, а не на 0,8%, как предполагалось в октябре прошлого года.

После существенного ослабления российской национальной валюты относительно основных мировых валют в январе 2016 г., обусловленного снижением мировых цен на нефть и действием внутренних факторов (в частности, поведением крупных участников российского валютного рынка), с середины февраля 2016 г. началось укрепление рубля, и волатильность его курса постепенно снижалась. Этому способствовали повышение цены на нефть на мировых товарных рынках, сохранение умеренно жесткой денежно-кредитной политики Банка России и ослабление ожиданий относительно повышения ставки ФРС США до конца 2016 года. В летние месяцы укреплению рубля способствовало сезонное повышение спроса на рубли в связи с традиционной массовой выплатой дивидендов российскими компаниями. В октябре-ноябре курс российской национальной валюты несколько снизился относительно основных мировых валют в условиях усиления ожиданий ужесточения денежно-кредитной политики ФРС США до конца 2016 г. и роста доходности государственных облигаций США после президентских выборов в США. В декабре конъюнктура внутреннего валютного рынка улучшилась, рубль укрепился. Этому способствовали значительный рост нефтяных котировок в начале месяца и их стабилизация на достигнутом уровне после заключения странами-членами ОПЕК и другими нефтедобывающими государствами соглашения об ограничении добычи нефти, а также масштабные продажи валютной выручки российскими экспортерами. К концу 2016 г. курс рубля к доллару США обновил максимумы, достигнутые в октябре 2015 г. Волатильность курса рубля, снизилась до уровней, наблюдавшихся до ноября 2014 г. (оценка сделана на основе текущих котировок опционов на курс доллара США к российскому рублю).

По итогам 2016 года, официальный курс доллара США к рублю снизился на 17 %, до 60,6569 руб. за доллар США на 01.01.2017, курс евро к рублю – на 20 %, до 63,8111 руб. за евро, стоимость бивалютной корзины понизилась на 18 %, до 62,0763 руб.

В течение 2-го полугодия 2016 года сумма открытых валютных позиций ООО «НОВОКИБ», в основном, составляла незначительную величину — менее 2%, что соответствует достаточно приемлемому уровню валютного риска.

В 2016 году под влиянием мер, принятых Правительством Российской Федерации по насыщению рынков, проводимой тарифной и денежно-кредитной политики, потребительская инфляция в России снизилась до однозначных значений. По итогам года инфляция составила 5,4 %, в среднем за год потребительские цены выросли на 7,1 % (в 2015 году – 12,9 % и 15,5 % соответственно).

Столь значительное замедление инфляции обеспечивалось низким ростом цен на продовольственные товары в результате процессов импортозамещения и хорошего урожая, что способствовало росту предложения более дешевой отечественной продукции. Также положительный эффект на снижение инфляции оказала более низкая индексация цен и тарифов на продукцию (услуги) компаний инфраструктурного сектора. Основной вклад в инфляцию 2016 года внес рост цен на непродовольственные товары вследствие пролонгированного переноса курсовых издержек из-за снижения платежеспособности населения. Однако влияние данного фактора к концу года практически исчерпалось.

В декабре 2016 года в Кузбассе больше всего в регионе подорожали чеснок (+50%), сливочное масло (+22,7%) и жевательная резинка (+19,9%). Также, по сравнению с аналогичным периодом прошлого года, в области значительно увеличилась стоимость оливкового масла (+18,5%),

кофе (+13,5%) и сыра (+13,9%). Напротив, в конце года кузбассовцы могли дешевле купить овощи (-16%), пшено (-5%), мясо (-4,14%) и сахар (-3%). Практически на том же уровне остались цены на фрукты и цитрусовые (+0,46%), живую и охлаждённую рыбу (+0,63%), а также подсолнечное масло (-0,03%). В декабре 2016 года базовый индекс потребительских цен составил 4,5%.

На рынке труда в декабре 2016 г. отмечено незначительное увеличение численности рабочей силы за счет роста численности занятого населения. В декабре безработица снизилась до 5,3 % от рабочей силы (с исключением сезонного фактора до 5,2 % от рабочей силы). В среднем за 2016 год уровень безработицы составил 5,5 % от рабочей силы (в методологии баланса трудовых ресурсов, по оценке Минэкономразвития России, 5,8 процента). Реальная заработная плата работников демонстрирует прирост в годовом выражении пятый месяц подряд. В целом за 2016 год реальная заработная плата увеличилась, по предварительной оценке, на 0,6 процента.

За 2016 год средняя заработная плата жителей Кузбасса увеличилась на 5,35% и составила 29 828 рублей. Как отметили в Кемеровостате, в мае жители региона в среднем получили 30339 рублей, в июне данный показатель поднялся до 31129 рублей, а в декабре подскочил до 37788 рублей. Такие подъёмы среднего уровня заработной платы в определённые месяцы поясняются просто. В мае и июне жители Кемеровской области чаще получали отпускные, а в декабре настала пора выплаты годовых премий и так называемой тринадцатой заработной платы. Больше всего в Кузбассе получают сотрудники, занятые в области добычи полезных ископаемых. В этой сфере средняя зарплата достигла в минувшем году 47 480 рублей. На втором месте оказались сотрудники финансовой и банковской области, получающие в среднем по 44 551 рублю.

За 2-ое полугодие 2016 г. кредитование субъектов предпринимательства в Кемеровской области снизилось по сравнению со 1-ым полугодием 2016 г. За 2-ое полугодие объем кредитования субъектов предпринимательства составил 196 235 млн. рублей, за предыдущее полугодие объем кредитования составлял 274 917 млн. рублей. По состоянию на 01.01.2017 г. объем кредитования субъектов предпринимательства составил 196 235 млн. рублей, что меньше достигнутого объема кредитования за 1-ое полугодие 2016 года на 28,6% (или на 78 682 млн. рублей). Кемеровская область по объему кредитования занимает 2-ое место, на 1-ом месте Красноярский край.

Таким образом, можно констатировать снижение объема кредитования во 2-ом полугодии $2016\ r$. по сравнению с 1-ым полугодием $2016\ r$.

Предприятия Кемеровской области наиболее активно привлекали банковские ресурсы в сферы: добыча полезных ископаемых (рост на 11 822 млн. рублей), обрабатывающие производства (рост на 43 785 млн. рублей) оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования (рост на 26 878 тыс. рублей). Индекс промышленного производства в Кемеровской области за январь-декабрь 2016 г. составил 105,2% (по сравнению с аналогичным периодом прошлого года).

По прогнозу аналитического кредитного рейтингового агентства в сфере корпоративного кредитования будет наблюдаться неоднородная динамика. Сегмент кредитования крупного бизнеса покажет умеренный рост на 6–8% (против сокращения на 9% в 2016-м) как за счет инфляционной составляющей, так и благодаря более активному вовлечению крупных банков в финансирование инфраструктурных проектов. В сегменте кредитования малого и среднего бизнеса (МСБ) также ожидается восстановление положительных темпов роста. Однако среднегодовые темпы прироста в 2017–2020 годах останутся невысокими. Сегмент показал наиболее высокий уровень дефолтности в 2014–2016 годах, что заметно снизило интерес к нему со стороны крупных банков. Более активное восстановление кредитования сегмента МСБ также сдерживается снижением числа легальных предприятий и ростом доли теневого бизнеса вследствие возросшей административной нагрузки.

Кредитование субъектов предпринимательства не продемонстрировало особого оживления, в отличие от потребительского кредитования, в котором произошел рост объема кредитования.

По результатам проведения банками кредитной политики в течение анализируемого периода объем кредитования физических лиц на 01.01.2017 г. составил 62 035 млн. рублей, в то время как по состоянию на 01.07.2016 г. – 51 319 млн. рублей. Таким образом, объем розничного портфеля за 2-ое полугодие вырос на 10 716 млн. рублей.

По прогнозу аналитического кредитного рейтингового агентства, ключевым драйвером банковского кредитования в 2017 году останется ипотека, которая обеспечивает оптимальное для банков соотношение уровня доходности и стоимости риска среди ключевых сегментов кредитования. Положительные темпы роста восстановятся во всех сегментах розничного кредитования, прежде всего благодаря эффекту низкой базы (в 2016-м розничный портфель без учета ипотеки сократился на 6%) и отложенному спросу. Прирост в необеспеченном потребительском кредитовании (кредиты наличными, POS-кредиты, кредитные карты) останется слабым — порядка 5—7%, в том числе вследствие восстановления повышенного коэффициента (110%) для учета

необеспеченных ссуд при расчете активов, взвешенных по уровню риска. В 2017 году аналитическое кредитное рейтинговое агентство ожидает ускорения и в сегменте автокредитования, который вырастет на 8–10% в результате повышения спроса на автомобили отечественной сборки (стареет существующий парк), а также ожидаемого снижения ставки по кредитам, в том числе в рамках госпрограмм субсидирования. Вместе с тем потенциал роста необеспеченного кредитования остается крайне ограниченным, поскольку домохозяйства сохранят склонность к сбережению.

В течение всего 2016 года в банковской системе РФ продолжилась тенденция снижения числа кредитных организаций. По состоянию на 01.01.2017 г. в России функционируют 623 по сравнению с 680 кредитных организаций на 01.07.2016 г. и 733 кредитных организаций на 01.01.2016г.

3. ОСНОВЫ СОСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Применяемые стандарты. Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности. Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие во всех существенных аспектах МСФО.

Ключевые корректировки отчета о финансовом положении, сделанные для устранения разницы между российскими правилами бухгалтерского учета (РПБУ) и МСФО состояли в следующем:

- реклассификация активов и обязательств в соответствии с их экономическим содержанием;
- корректировка резерва под обесценение кредитов. Методология определения резерва по РПБУ отличается от методологии определения резерва по МСФО 39. В соответствии с МСФО размер резерва рассчитывается как разница между балансовой стоимостью кредита и оцененной возмещаемой стоимостью, рассчитанной как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, включая возмещение за счет гарантий и реализации залогов, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по финансовому инструменту;
- отражение влияния МСФО 29 на собственный капитал Банка. В экономике Российской Федерации в прошлом наблюдались относительно высокие темпы инфляции, и поэтому она рассматривалась как гиперинфляционная, в соответствии с МСФО 29. В процессе перехода Банка на МСФО элементы капитала, возникшие в результате операций до 1 января 2003 года, были переоценены в соответствии с требованиями МСФО 29 с учетом изменений покупательной способности российского рубля с даты проведения операций до 31 декабря 2002 года. Поскольку российская экономика не рассматривается более как гиперинфляционная, операции после 1 января 2003 года не переоцениваются в соответствии с МСФО 29;
- корректировка на общую величину отложенного налога на прибыль в соответствии с МСФО 12.

Переход на новые или пересмотренные стандарты или интерпретации. Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2016 года.

Влияние перехода на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации на финансовое положение Банка по состоянию за 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года и на результаты его деятельности за годы, закончившиеся на указанные даты, не является существенным.

Ниже представлены новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка или могут быть применены к ней в будущем, 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 отпоженных 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 $MC\PhiO$ (IAS) 1 (выпущены в декабре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2016 года или после этой даты). Поправки к $MC\PhiO$ (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» скорее разъясняют, а не значительно изменяют существующие требования $MC\PhiO$ (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 составе прибыли или убытка.

Кроме этого, поправки разъясняют требования, которые применяются при представлении доп олнительных 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 $MC\Phi O$ (IFRS) 10, $MC\Phi O$ (IFRS) 12 и $MC\Phi O$ (IFRS) 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 агрегированным 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 перспективно в отношении изменений методов выбытия, которые будут произведены в годовых отчетных периодах, начинающихся с 1 января 2016 г. или после этой даты.
- MCФO (IFRS) 7 Финансовые инструменты: раскрытие информации договоры МСФО (IFRS) 7 требует от компании раскрывать информацию о любом обслуживания. продолжающемся участии в переданном активе, признание которого было прекращено в целом. Совету по МСФО был задан вопрос, являются ли договоры обслуживания продолжающимся участием для 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 периодов, начинающихся с 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 отчетностии. 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 с 1 января 2013 г. или после этой даты, и для промежуточных периодов в рамках таких годовых периодов». Однако, стандарт, содержащий требования к раскрытию информации для промежуточных периодов, МСФО (IFRS) 34, не содержит такого требования. Не уточняется, 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 г. 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 г. или после этой даты.

• МСФО (IAS) 34 Промежуточная финансовая отчетносты— 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 г. или после этой даты.

Вышеизложенные пересмотренные стандарты не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.

Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с изменениями в представлении отчетности текущего года.

Новые учетные положения. Некоторые новые стандарты вступили в силу для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2017 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

 $MC\Phi O$ (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»: Классификация и оценка» (с изменениями, внесенными в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты, допускается досрочное применение). В июле 2014 года Совет по МСФО (IARS) выпустил финальную версию МСФО (IFRS) 9, которая включает в себя все стадии проекта по финансовым инструментам и заменяет стандарт $MC\Phi O$ (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 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 или 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 Банка может принять решение об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если рассматриваемый инструмент не относится к категории» предназначенных для торговли». В противном случае изменения в справедливой стоимости, изменения 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 в Банку 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, предусматривающую «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. Банк должен будет учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным рискам за двенадцать месяцев, при первоначальном признании активов, не являющихся обесцененными кредитными активами. В случае увеличения кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не кредитным убыткам за двенадцать месяцев.
- Пересмотренные требования к учету при хеджировании обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данные стандарт дает Банку возможность выбора учетной политики: применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39.

Применение МСФО (IFRS) 9 не окажет существенного влияния на классификацию и оценку финансовых обязательств Банка.

МСФО (IFRS) 16 «Договоры аренды» (далее – МСФО (IFRS) 16) (выпущен в январе 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения). 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 прежним, в соответствии с МСФО (IAS) 17.

«Продажа или взнос активов в ассоциированное предприятие инвесторам» – 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). Разрешается несоответствие между требованиями 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 с 1 января 2017 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения). Данные поправки требуют раскрытия информации о сверке изменений в обязательствах, возникающих в результате финансовой деятельности.

«Признание отпоженных налоговых активов в отношении нереализованных убытков» — Поправки к МСФО (IFRS) 12 (выпущены 19 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2017 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения). Поправка разъясняет требования к признанию отложенных налоговых активов по нереализованным убыткам по долговым инструментам. Банк должен будет признавать налоговый актив по нереализованным убыткам, возникающим в результате дисконтирования денежных потоков по долговым инструментам с применением рыночных процентных ставок, даже если предполагается 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 получения в будущем прибыли (с учетом эффекта дисконтирования) без уплаты налогов на эту прибыль.

Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Пламеж, основанный на акциях» (выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения). Наделение правами, привязанное к нерыночным условиям результативности, будет оказывать влияние на оценку операций по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами так же, как и на оценку вознаграждений, расчеты по которым осуществляются долевыми инструментами. Также разъясняется классификация операций, имеющих характеристики расчета не нетто-основе, и при проведении которых Банк удерживает определенную часть долевых инструментов, 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

классифицируются как соглашения, расчеты по которым полностью осуществляются долевыми инструментами.

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 долевых инструментов, предоставленных в результате модификации, на дату модификации; б) при модификации признание обязательства прекращается; в) платеж, основанный на акциях, с расчетами долевыми инструментами признается в отношении услуг, уже оказанных до даты модификации; г) 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 с 1 января 2018 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения). Поправки вводят два новых подхода: а) подход наложения и б) подход на основе отсрочки. У страховщика будет возможность выбора: до момента выпуска нового стандарта по договорам страхования они смогут признавать волатильность, возникающую 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 2014-2016гг. (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу в части применения поправок к МСФО (IFRS) 12 — для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2017 года или после этой даты, в части применения поправок к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 — для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты с возможностью досрочного применения). Поправки оказывают влияние на три стандарта и уточняют, что требования МСФО (IFRS) 12 к раскрытию информации, за исключением

Поправки уточняют, что требования МСФО (IFRS) 12 к раскрытию информации, за исключением относящихся к раскрытию обобщенной финансовой информации о дочерних организациях, совместных предприятиях и ассоциированных организациях, распространяются на инвестиции в другие организации, которые классифицируются как инвестиции, предназначенные для продажи или как прекращаемая деятельность в соответствии с МСФО (IFRS) 5. МСФО (IFRS) 1 был изменен, и некоторые из краткосрочных исключений из МСФО, касающиеся раскрытия информации о финансовых инструментах, вознаграждений работникам и инвестиционных компаний, были удалены после того, как они были применены по назначению. Поправки к МСФО (IAS) 28 уточняют, что организация-инвестор имеет выбор применительно к каждому объекту инвестиции применять оценку объекта инвестиций по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 28, если в качестве инвестора выступает организация, специализирующаяся на венчурных инвестициях или паевой инвестиционный фонд, доверительный паевой фонд или подобного рода организация, включая связанные с инвестициями страховые фонды. Помимо этого, у организации, которая не является инвестиционной компанией, может быть ассоциированная организация или совместное предприятие, которые являются инвестиционной компанией. МСФО (IAS) 28 разрешает такой организации при применении метода долевого участия применять оценку по справедливой стоимости, которая была использована такой ассоциированной организацией или совместным предприятием, являющимися инвестиционной компанией. Поправки уточняют, что такой выбор также возможен применительно к каждому объекту инвестиции.

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

Разъяснение урегулирует вопрос об определении даты операции с целью определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части) при прекращении признания неденежного актива или неденежного обязательства, возникших в результате предоплаты в иностранной валюте. В соответствии с МСФО (IAS) 21, дата операции для цели определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части), - это дата, на которую организация первоначально принимает к учету неденежный актив или неденежное обязательство, возникающие в результате предоплаты возмещения в иностранной валюте. В случае нескольких платежей или поступлений, осуществленных на условиях предоплаты, организации необходимо определить дату каждого платежа или поступления, осуществленных на условиях предоплаты. КРМФО (IFRIC) 22 применяется только в случаях, когда организация признает неденежный актив или неденежное обязательство, возникшие в результате предоплаты. КРМФО (IFRIC) 22 не содержит

практического руководства для определения объекта учета в качестве денежного или неденежного. В общем случае платеж или поступление возмещения, осуществленные на условиях предоплаты, приводят к признанию неденежного актива или неденежного обязательства, однако они могут также приводить к возникновению денежного актива или обязательства. Организации может потребоваться применение профессионального суждения при определении того, является ли конкретный объект учета денежным или неденежным.

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

В настоящее время руководство Банка изучает положения этих стандартов, их влияние на финансовую отчетность Банка и сроки их применения.

Валюта оценки и представления отчетности. Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации - российских рублях.

Все данные финансовой отчетности были округлены с точностью до целых тысяч рублей.

Принципы оценки финансовых показателей. Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Ключевые методы оценки.

Банк отражает финансовые инструменты по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости.

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

При определении справедливой стоимости актива или обязательства Банк основывается на информации, получаемой с рынка, являющегося для данного актива или обязательства активным, то есть таким рынком, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. При отсутствии активного рынка Банк оценивает справедливую стоимость с использованием информации, получаемой с иных рынков, а также с использованием других наблюдаемых и ненаблюдаемых исходных данных. Методы оценки, применяемые для оценки справедливой стоимости, должны максимально использовать уместные наблюдаемые исходные данные и минимально использовать ненаблюдаемые исходные данные.

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным финансовым инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационные системы или в иных информационных источниках, а также, если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые участниками рынка на добровольной основе.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, котируемых на активном рынке, определяется на основе: биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли; текущей цены спроса на финансовые активы и текущей цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационных систем (например, Reuters и

Bloomberg), дилеров рынка и иных источников. Если финансовый инструмент имеет и цену спроса, и цену предложения, справедливая стоимость такого финансового инструмента определяется в пределах диапазона цен спроса и предложения. При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться следующая информация: последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий; фактическая цена последней сделки, совершенной кредитной организацией на активном рынке, если с момента ее совершения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий.

Для достижения цели оценки справедливой стоимости, которая заключается в определении цены, по которой проводилась бы операция на добровольной основе по передаче обязательства или долевого инструмента между участниками рынка, на дату оценки в текущих рыночных условиях максимально используются уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используются ненаблюдаемые исходные данные. Если котируемая цена на передачу идентичного (одинакового) или аналогичного (сопоставимого) финансового обязательства не доступна и идентичный (одинаковый) финансовый инструмент удерживается другой стороной как актив, Банк оценивает справедливую стоимость финансового обязательства с точки зрения участника рынка, который удерживает идентичный (одинаковый) финансовый инструмент как актив, на дату оценки. В таких случаях Банк оценивает справедливую стоимость финансового обязательства следующим образом: используя котируемую на активном рынке цену на идентичный (одинаковый) финансовый инструмент, удерживаемый другой стороной как актив, при наличии такой цены; при отсутствии такой цены, используя другие наблюдаемые исходные данные, такие как цена, котируемая на рынке, который не является активным для идентичного (одинакового)финансового инструмента, удерживаемого другой стороной как актив;

при отсутствии наблюдаемых цен, используя другой метод оценки, такой как доходный подход или рыночный подход, Банк корректирует цену финансового обязательства, удерживаемого другой стороной как актив, только при наличии факторов, специфических для актива, которые не применимы к оценке справедливой стоимости финансового обязательства.

При рыночном подходе используется информация о рыночных сделках с идентичными (одинаковыми) или аналогичными (сопоставимыми) финансовыми инструментами, и в случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена последней сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены последней сделки) на аналогичные (сопоставимые) финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены последней сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги. В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой кредитной организацией при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются доходный подход (например, модель дисконтируемых денежных потоков и результаты анализа финансовой информации об объектах инвестирования. В случае, если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший соответствие оценок значениям цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены финансового инструмента может использоваться такой метод оценки.

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

Банк классифицирует информацию, используемую при определении справедливой стоимости активов или обязательств в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом: текущие, не требующие корректировок цены (котировки) активного рынка по активам или обязательствам, идентичным (одинаковым) с оцениваемым активом или обязательством, к которым Банк может получить доступ на дату оценки (уровень 1); в случае отсутствия информации о текущих, не требующих корректировок ценах (котировках), - цены

(котировки) активного рынка по аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, цены (котировки) рынков, которые не являются активными, по идентичным (одинаковым) или аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, информация, основанная на исходных данных, за исключением цен (котировок), которые являются наблюдаемыми на рынке, а также информация, основанная на подтверждаемых рынком исходных данных (уровень 2); информация, не основанная на наблюдаемых исходных данных (уровень 3). Корректировка исходных данных 2 уровня, которые являются существенными для оценки в целом, может привести к получению оценки справедливой стоимости, которая относится к 3 уровню в иерархии справедливой стоимости, если для корректировки используются существенные ненаблюдаемые исходные данные.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой (премия или дисконт), а также на величину признанного обесценения финансового актива.

Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат на совершение сделки при первоначальном признании и премий или дисконтов с использованием метода эффективной ставки процента. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств. По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки процента. Пересчет эффективной ставки процента осуществляется исходя из текущей амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости осуществляется с применением новой эффективной ставки процента.

Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов или финансовых обязательств) и распределения процентного дохода или процентного расхода на соответствующий период.

Эффективная ставка процента - это ставка, применяемая при точном дисконтировании расчетных будущих денежных платежей или поступлений на протяжении ожидаемого времени существования финансового инструмента или, где это уместно, более короткого периода до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

При расчете эффективной ставки процента Банк должен рассчитать потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, права на досрочное погашение, опциона на покупку и аналогичных опционов), но не должен принимать во внимание будущие кредитные потери. Расчет включает все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, которые являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затрат по сделке и всех прочих премий или дисконтов. Существует предположение, что потоки денежных средств и ожидаемый срок существования группы аналогичных (сопоставимых) финансовых инструментов могут быть достоверно рассчитаны. Однако в тех редких случаях, когда невозможно достоверно рассчитать потоки денежных средств или ожидаемый срок существования финансового инструмента (или группы финансовых инструментов), Банк должен использовать данные по движению денежных средств, предусмотренные договором, на протяжении всего срока финансового инструмента (или группы финансовых инструментов). Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств, или эквивалентов денежных средств, или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты на совершение сделки. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с такими долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты на совершение сделки являются дополнительными издержками, непосредственно связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при

передаче собственности. Затраты на совершение сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже.

4.ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Первоначальное признание финансовых инструментов

Торговые ценные бумаги, прочие ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков, и производные финансовые инструменты первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые активы первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая понесенные затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные имеющихся рынков.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется поставить финансовый инструмент. Все другие операции по приобретению и продаже признаются, когда организация становится стороной контракта по операциям с данным финансовым инструментом.

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

-признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки;

-прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки.

При учете на дату расчетов предусматривается:

- -признание актива в день его передачи Банку;
- -прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки Банком.

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же, как он учитывает изменение стоимости приобретенного актива, т.е. изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; и оно признается в составе собственного капитала применительно к активам, классифицированным как «имеющиеся в наличие для продажи».

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе, в банкоматах и на корреспондентских счетах в Центральном Банке Российской Федерации (ЦБ РФ), средства, размещенные на корреспондентских счетах в банках Российской Федерации, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные высоколиквидные активы, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости.

Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показаны в составе средств в других банках. Исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование.

Изменение денежных средств и их эквивалентов за отчетный период, то есть разница между величиной на начало и конец отчетного периода, расшифровывается в Отчете о движении денежных средств.

Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации

Обязательные резервы на счетах в Банке России отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций. Они не включаются в

состав денежных средств и их эквивалентов для целей составления Отчета о движении денежных средств.

Расчеты по банковским картам

Первоначальное признание незавершенных расчетов по банковским картам происходит при возникновении юридического права на получение или юридического обязательства по уплате денежных средств в соответствии с условиями договора. Незавершенные расчеты по банковским картам отражаются по амортизированной стоимости.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток — это активы, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или активы, являющиеся частью портфеля, фактически используемого Банком для получения краткосрочной прибыли.

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли и прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе (6 месяцев) и является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми, свидетельствуют о фактическом получении прибыли. Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость, также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Руководство Банка относит финансовые активы к данной категории только в том случае, если:

- а) такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;
- б) управление группой финансовых активов, финансовых обязательств или тех и других, а также оценка их эффективности осуществляется по справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этом регулярно раскрывается и пересматривается Банком;
- в) финансовый актив включает встроенный производный финансовый инструмент, учитываемый отдельно.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые 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 возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является надежным источником 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.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках за период, в котором они возникли, в составе чистых доходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются по методу эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, переклассификации не подлежат.

Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа («репо») рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценных бумаг. Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статьям «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» либо «Финансовые активы, удерживаемые до погашения» в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи. В случае, если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то финансовые активы отражаются в отчете о финансовом положении как «финансовые активы, переданные без прекращения признания» и показываются в составе категорий, из которых были переданы, отдельной строкой. Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражаются по строке «Средства других банков» или «Прочие заемные средства». Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа учитывается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо» по методу эффективной ставки процента.

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи («обратные репо»), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в отчете о финансовом положении.

Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке «Средства в других банках» или «Кредиты и дебиторская задолженность».

Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи отражается как процентный доход и начисляется в течение всего срока действия сделки «репо» по методу эффективной процентной ставки. Ценные бумаги, предоставленные Банком в качестве займа контрагентам, продолжают отражаться как ценные бумаги в исходной статье отчета о финансовом положении Банка. Если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то финансовые активы переклассифицируются в отдельную балансовую статью.

Ценные бумаги, полученные в качестве займа, не отражаются в финансовой отчетности Банка. Если же эти ценные бумаги реализуются третьим сторонам, финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в отчете о прибылях и убытках по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Обязательство по возврату данных ценных бумаг отражается по справедливой стоимости как предназначенное для торговли по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Средства в других банках

В ходе своей обычной деятельности Банк размещает средства на различные сроки в других кредитных организациях. Предоставленные средства отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. Изначально средства с фиксированным сроком погашения отражаются по справедливой стоимости, которая основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием рыночных процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. Впоследствии данные средства учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение. Для кредитов и средств, не имеющих фиксированного срока погашения, балансовая стоимость является разумной оценкой справедливой стоимости.

Ссуды и средства, размещенные в кредитных организациях, отражаются в отчете о финансовом положении за вычетом резерва под обесценение. Для создания резервов под обесценение межбанковских кредитов Банк применяет принципы, используемы в отношении кредитов, выданных клиентам. По депозитам, размещенным в Банке России, резерв не формируется.

Предоставленные кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность - денежные средства, предоставленные Банком непосредственно заемщику.

Данная категория включает непроизводные финансовые активы с установленными или определенными платежами, некотирующиеся на активном рынке, за исключением:

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

- 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 краткосрочного кредита с достаточно частой уплатой процентов допускается начисление простых процентов, так как в данном случае простая доходность незначительно отличается от эффективной.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

В дальнейшем предоставленные кредиты и авансы учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение кредитов. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита, рассчитанной с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным кредитам, действовавших на дату предоставления кредита. Справедливая стоимость кредитов, предоставленных по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, представляет собой сумму основного долга и будущих процентных платежей, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным кредитам. В качестве соответствующей рыночным ставкам признается отклонение ставки по кредитам и ссудам не более чем на 20% от средних ставок по аналогичным кредитам (по срокам, рискам и т.д.).

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита отражается в ОПУ как доход от предоставления активов по ставкам выше рыночных, или как расход от предоставления активов по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода/расхода по предоставленному кредиту, и соответствующий доход отражается в ОПУ с использованием метода эффективной доходности.

Обесценение финансовых активов

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании кредитов и дебиторской задолженности. Кредиты и дебиторская задолженность обесцениваются 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.

Кредит считается просроченным, если любой установленный платеж по кредиту просрочен по состоянию на отчетную дату. В таком случае вся сумма причитающихся Банку платежей в соответствии с кредитным договором, включая начисленные проценты и комиссии, считается просроченной. Для целей оценки кредитного риска, согласно позиции Группы, кредит считается «неработающим», если выплата суммы долга и/или процентов по нему просрочена более чем на 90 дней.

Убытки от обесценения признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения текущей стоимости актива до уровня текущей стоимости ожидаемых будущих денежных потоков (не учитывая будущие, еще не понесенные убытки по кредитам), дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке для данного актива. Расчет дисконтированной стоимости будущих денежных потоков обеспеченного финансового актива учитывает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения.

Восстановление обесценения. Если в последующем отчетном периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через счета прибылей и убытков.

Отраженные в отчете о финансовом положении кредиты, предоставленные банкам и клиентам, уменьшены на величину созданных резервов.

Величина резерва определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков денежных средств, рассчитанной по первоначальной эффективной ставке процента по данному кредиту. Балансовая стоимость кредита и дебиторской задолженности уменьшается посредством счета резерва под обесценение кредитного портфеля (или непосредственного уменьшения).

После определения объективных признаков обесценения на индивидуальной основе и при условии отсутствия таких признаков кредиты включаются в группу кредитов со схожими

характеристиками кредитного риска на предмет определения признаков обесценения на совокупной основе. Отдельное мотивированное суждение по каждому клиенту по МСФО не формируется.

Резерв под обесценение кредитов также включает потенциальные убытки по кредитам, которые объективно присутствуют в кредитном портфеле на отчетную дату. Такие убытки оцениваются на основании сведений о понесенных убытках прошлых лет по кредитному портфелю, оценке качества обслуживания долга и финансового состояния заемщиков, а также оценки текущих экономических условий, в которых данные заемщики осуществляют свою деятельность.

Расчет резерва под обесценение кредитов производится на основании анализа ссудного портфеля и отражает сумму, достаточную по мнению Банка, для покрытия возможных потерь, присущих ссудному портфелю.

Резервы по ссудам рассчитываются на основе детализированной оценки активов, подверженных рискам. Резерв под обесценение кредитов представляет собой разницу между балансовой стоимостью и оценочной возмещаемой стоимостью кредита, с учетом имеющегося обеспечения.

Изменение резервов относится на счет прибылей и убытков.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Списание осуществляется по решению Совета Директоров Банка только после завершения всех необходимых процессуальных и исполнительных процедур по российскому законодательству и определения суммы убытка.

Восстановление ранее списанных сумм и уменьшение ранее созданного резерва отражается в ОПУ.

Банк не приобретает кредиты у третьих сторон.

Следует принимать во внимание, что оценка возможных потерь по ссудам включает также и субъективный фактор.

Векселя приобретенные

Банк приобретает векселя у своих клиентов или на финансовом рынке. Эти векселя могут учитываться в финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовых активах, удерживаемых до погашения, финансовых активах, имеющихся в наличии для продажи, кредитах и дебиторской задолженности или в средствах в других банках в зависимости от их экономического содержания. Впоследствии отражаются в соответствии с учетной политикой, установленной для этих категорий активов.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Данная категория финансовых активов (инвестиций) включает ценные бумаги с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения. Банк не может классифицировать какие-либо финансовые активы как удерживаемые до погашения, если в течение текущего финансового года или в течение двух предыдущих финансовых лет объем удерживаемых до погашения финансовых активов, которые Банк продал до наступления срока погашения, выражается более чем незначительной по отношению ко всем инвестициям, удерживаемым до погашения, суммой. В таком случае, оставшиеся в категории финансовые активы, удерживаемые до погашения, подлежат переклассификации в категорию «финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи». По истечении указанного срока финансовые инструменты можно включить в данную категорию.

Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными как удерживаемые до погашения, по состоянию на каждую отчетную дату, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

Первоначально финансовые активы, удерживаемые до погашения, учитываются по стоимости приобретения с учетом произведенных затрат на совершение сделки, а впоследствии — по амортизированной стоимости с использованием эффективной ставки процента. В случае возникновения признаков обесценения создается резерв, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью инвестиций и текущей стоимостью ожидаемых денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки. Процентные доходы по инвестициям, удерживаемым до погашения, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи — это такие финансовые активы, которые могут быть проданы или которые не включены в кредиты и дебиторскую задолженность, финансовые активы, удерживаемые до погашения и финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Данная категория ценных бумаг включает инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции.

Классификация инвестиционных ценных бумаг в соответствующую категорию осуществляется в момент их приобретения.

Первоначально ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по стоимости приобретения, включая затраты по сделке, и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости на основе котировок на покупку. Некоторые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются по справедливой стоимости, основанной 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 оценок, в том числе сравнительных. Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупных доходах.

При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о прибылях и убытках по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

Процентные доходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются по методу эффективной процентной ставки и отражаются в ОПУ как процентные доходы. Дивиденды полученные отражаются в составе прочих операционных доходов в отчете о прибылях и убытках.

Прекращение признания финансовых активов

Банк прекращает признавать финансовые активы в одном из следующих случаев: (а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли, или (б) Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче, и при этом (i) также передал по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передал и не сохранил, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без дополнительных ограничений на продажу.

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

Реструктурированные финансовые активы

В ходе текущей деятельности Банк реструктурирует финансовые активы, в основном кредиты.

Учет реструктуризаций, которые не ведут к прекращению признания финансовых активов. Если условия договора изменяются несущественно, реструктуризация финансовых инструментов учитывается посредством пересчета эффективной процентной ставки на основании текущей балансовой стоимости и измененных будущих денежных потоков.

Учет реструктуризаций, которые ведут к прекращению признания финансовых активов. Существенное изменение условий договора ведет к прекращению признания одного финансового актива и признанию нового финансового актива по справедливой стоимости. Следующие существенные изменения условий договора являются значимыми:

- Изменение валюты, в которой номинирован денежный поток;
- Объединение или разделение нескольких финансовых инструментов;
- Приведенная стоимость новых денежных потоков, дисконтированных с применением первоначальной эффективной процентной ставки, не менее чем на 10% отличается от приведенной стоимости оставшегося денежного потока первоначального финансового актива.

Во всех случаях, если реструктуризация финансовых активов связана с финансовыми трудностями заемщика, перед признанием реструктуризации производится оценка обесценения финансовых активов.

Основные средства

К основным средствам для целей составления финансовой отчетности в соответствии с МСФО Банк относит материальные объекты имущества, которые предполагается использовать в течение более чем одного периода для осуществления уставной деятельности.

Основные средства отражаются в отчетности по стоимости их приобретения (включая расходы по транспортировке, монтажу, а также другие затраты, связанные с доведением основных средств до состояния, пригодного к использованию), либо по переоцененной стоимости, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение.

При определении категории основных средств выбрана классификация по их виду и функциональному назначению.

Здания и земельные участки (основные средства) Банка регулярно переоцениваются. Их справедливая стоимость, как правило, определяется на основе рыночных индикаторов путем профессиональной оценки. Справедливой стоимостью машин и оборудования является их рыночная стоимость.

Увеличение балансовой стоимости, возникающее в результате переоценки основных средств, отражается в статье «Фонд переоценки основных средств» в разделе «Собственный капитал». Однако сумма увеличения стоимости основных средств в результате переоценки должна признаваться в качестве дохода в той мере, в которой она компенсирует сумму уменьшения стоимости того же объекта, признанную ранее в качестве расхода.

Снижение балансовой стоимости основных средств, в результате переоценки, списывается на уменьшение статьи «Фонд переоценки основных средств», но в пределах, в которых это уменьшение не превышает величину данной статьи в отношении того же самого основного средства. При отсутствии фонда переоценки по основному средству, либо его недостаточности для покрытия уценки, отрицательный результат относится на расходы.

Для целей настоящей отчетности фонд переоценки основных средств, отражаемый в отчете об изменениях в собственном капитале, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, т.е. в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Банком. Сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между суммой выручки от выбытия и балансовой стоимостью основных средств, и отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Затраты на незначительный ремонт и техническое обслуживание учитываются в отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

Нематериальные активы

Нематериальные активы представляют собой идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы и используемые в финансово-хозяйственной деятельности Банка свыше одного года.

Первоначально нематериальные активы оцениваются по стоимости приобретения, а после первоначального признания отражаются по стоимости приобретения за минусом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение всего срока полезного использования, составляющего до 10 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются в конце каждого отчетного года. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в Отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не амортизируются, но ежегодно анализируются на предмет обесценения. 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.

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения. Затраты, напрямую связанные с программным обеспечением,

которое с высокой долей вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом, и для составления финансовой отчетности в соответствии с МСФО признаются основными средствами.

Амортизация

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

3дания − 1 % в год;

Автомобили: отечественные -20% в год, иностранного производства -10% в год;

Компьютеры, оргтехника – 20-25 % в год;

Прочее офисное оборудование – 15 % в год.

Земля амортизации не подлежит.

Примененный по отношению к активу метод амортизации должен пересматриваться ежегодно в конце каждого финансового года. При этом каждое значительное изменение в подходе к амортизации основного средства отражается на использовании метода его амортизации и учитывается в изменении бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО 8 «Учетная политика, изменения в расчетных бухгалтерских оценках и ошибки».

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

Амортизация начинается с месяца, следующего за месяцем ввода в эксплуатацию объекта основных средств, и прекращается на более раннюю из двух дат: дату классификации основного средства как удерживаемого для продажи (или включения его в группу выбытия) и дату прекращения признания данного актива.

Амортизационные отчисления отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных расходов.

Операционная аренда

Операционная аренда - аренда, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с владением актива.

Если Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается 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 других банков.

Средства других банков учитываются, начиная с момента выдачи Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости.

Вклады физических лиц и средства клиентов.

Вклады физических лиц и средства клиентов включают непроизводные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

Заемные средства

Банк осуществляет операции заимствования путем заключения кредитных договоров, договоров займа.

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков (включая Банк России), прочие заемные средства.

Заемные средства первоначально учитываются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за минусом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости. Разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение всего периода заимствования с использованием метода эффективной доходности.

Заемные средства с процентными ставками, отличными от рыночных, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные

платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. В дальнейшем балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, а соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности.

Если Банк приобретает собственную задолженность, она исключается из отчета о финансовом положении, а разница между текущей стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав отчета о прибылях и убытках по статье прочих операционных доходов (расходов).

Субординированные займы

Субординированные займы являются долгосрочными займами, привлеченными Банком на внутреннем финансовом рынке, и отражаются по фактической стоимости.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком.

Долговые ценные бумаги первоначально отражаются по фактической стоимости, включающей сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на дату погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение всего периода обращения данных ценных бумаг 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 (расходов) от урегулирования задолженности.

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность признается Банком при выполнении контрагентами своих обязательств, и отражается по амортизированной стоимости.

Доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью

В результате изменений МСФО (IAS) 32, вступивших в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года, Банк классифицирует доли участников Банка в качестве долевых инструментов (элементов собственного капитала). Участники Банка в соответствии с уставом общества вправе выйти из общества путем отчуждения доли обществу в обмен на пропорциональную долю в чистых активах общества, а в случае ликвидации общества - получить часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами или его стоимость. Все доли участников Банка обладают идентичными характеристиками и не имеют привилегий. Банк не имеет иных обременительных обязательств по выкупу долей участников. Общая величина ожидаемых потоков денежных средств, относимых на доли участников Банка, определяется, главным образом, прибылью или убытком и изменениями в признанных чистых активах общества. Величины отклонений изменения в признанных чистых активах и прибыли или убытке общества, рассчитанных в соответствии с МСФО и требованиями законодательства Российской Федерации, не значительны. Доли участников Банка переклассифицированы из финансовых обязательств в собственный капитал по их балансовой стоимости на дату переклассификации.

Обязательства кредитного характера

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

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

отчетного периода. Банк отражает резервы под обязательства кредитного характера, если велика вероятность возникновения убытков по данным обязательствам.

Уставный капитал и эмиссионный доход

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

Доли, выкупленные у участников

В случае если Банк выкупает доли, собственный капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента реализации данных долей или уменьшения уставного капитала на указанную сумму. В случае последующей продажи этих долей полученная сумма включается в собственный капитал.

Дивиденды

Дивиденды утверждаются Общим собранием участников и отражаются в собственных средствах участников в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленые после даты составления годового отчета, но до утверждения финансовой отчетности, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями Российского законодательства.

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 ОПУ за год состоят из текущего расхода по налогу (текущее налогообложение) и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующий периоды с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления отчетности. Расходы по прочим налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

В связи с тем, что в соответствии с российским налоговым законодательством определенные расходы и доходы не учитываются для целей налогообложения, в финансовой отчетности возникают постоянные налоговые разницы. Постоянные налоговые разницы не влияют на изменение налога на прибыль по МСФО.

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации (доходы/расходы признаются и в МСФО, и в налоговом учете, но в разных отчетных периодах) приводят к возникновению временных налоговых разниц в целях определения отложенных налоговых обязательств (требований).

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. Отложенные налоговые обязательства (требования) представляют собой сумму налогов на прибыль к уплате в будущие периоды.

Текущий налог на прибыль рассчитывается на основании данных налогового учета (аналитических налоговых регистров), в которых все факты хозяйственной деятельности Банка отражаются в том отчетном периоде, в котором они возникли, независимо от фактического времени поступления или выплаты денежных средств, связанных с этими фактами.

Текущие налоги признаются в качестве доходов/расходов и включаются в отчет о прибылях и убытках по статье «(Расходы)/возмещение по налогу на прибыль». Отложенное налоговое обязательство или отложенный налоговый актив могут быть отражены в учете только тогда, когда у Банка есть уверенность в том, что данные налоги будут признаны налоговыми органами.

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 мере, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы. Обязательства по отложенному налогообложению признаются по всем налогооблагаемым временным разницам.

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств и отложенные налоги относятся к одной и той же организации - налогоплательщику и налоговому органу.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в Отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Процентные доходы включают купонный доход, полученный по ценным бумагам с фиксированным доходом, наращенный дисконт по векселям и другим дисконтным инструментам.

В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентных доходов на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки возмещения стоимости.

Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение всего периода предоставления услуги. Комиссионные доходы, возникающие в результате организации сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, отражается в ОПУ по завершении сделки. Комиссионные доходы, связанные с оказанием управленческих и консультационных услуг, отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании таких услуг пропорционально затраченному времени. Доходы в отношении услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного времени (услуги, связанные с управлением имуществом, финансовым планированием, депозитарные услуги), признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг.

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

Активы, находящиеся на хранении

Активы, принадлежащие клиентам Банка, переданные на основании депозитарного договора, агентского договора, договора доверительного управления и иного аналогичного договора, не являются активами Банка и не включаются в его отчет о финансовом положении. Информация о них раскрывается в примечаниях к отчету. Комиссии, получаемые Банком по таким операциям, включаются в состав комиссионных доходов.

Зачет финансовых активов и обязательств

Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, только в тех случаях, когда Банк имеет юридически закрепленное право осуществить взаимозачет отраженных сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». В соответствии с требованием ретроспективного применения всех стандартов МСФО при составлении отчетности, положения МСФО 29 применяются для оценки неденежных статей в целях правильного расчета входящих сальдо на 1 января 2003 года. Произведенные в соответствии с МСФО 29 корректировки включают пересчет, учитывающий изменение покупательной способности российского рубля. Суммы корректировок были рассчитаны на основании индексов потребительских цен (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики за периоды до 31 декабря 2002 года.

Оценочные обязательства

Оценочным является нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения.

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

Заработная плата и связанные с ней отчисления

Расходы на заработную плату, взносы в государственный Пенсионный фонд РФ, Фонд социального страхования, Фонд обязательного медицинского страхования РФ, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

Отчетность по сегментам

Сегмент — это идентифицируемый компонент Банка, связанный либо с предоставлением продуктов и услуг (сегмент деятельности), либо с предоставлением продуктов и услуг в конкретной экономической среде (географический сегмент), которому присущи риски и выгоды, отличные от тех, которые характерны для других сегментов. Сегмент подлежит отдельному раскрытию в финансовой отчетности, если большая часть его доходов формируется за счет продаж внешним покупателям и его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее 10% от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов.

Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, 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.

Изменения в учетной политике и предоставлении финансовой отчетности

Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с представлением результатов текущего года. В таблице далее отражено влияние реклассификации:

| | 2016 год | 2015 год |
|--|----------|----------|
| Увеличение | | |
| Уставный капитал | 236 790 | 237 435 |
| Уменьшение | | |
| Обязательства (Паи, внесенные участниками) | 206 355 | 207 000 |
| Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит) | 30 435 | 30 435 |

5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Остатки денежных средств за 31 декабря 2016 г. составляют 85 238 тыс. руб. Сумма 5 500 тыс. руб. представляет собой обязательный резерв, перечисленный в Банк России. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе. В связи с ограничением на использование обязательных резервов Банк не включает их в категорию денежных средств и их эквивалентов.

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают следующие суммы:

| | 2016 год | 2015 год |
|--|----------|----------|
| Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов) | 22 626 | 47 652 |
| Наличные средства | 51 523 | 12 356 |
| Корреспондентские счета в банках и небанковских кредитных организациях: | | |
| - Российской Федерации | 11 159 | 8 824 |
| - других странах | 0 | 0 |
| Средства в клиринговых организациях, предназначенных для исполнения обязательств | 11 | 941 |
| Резерв на возможные потери | (81) | (51) |
| Итого денежных средств и их эквивалентов | 85 238 | 69 722 |

6. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

| | 2016 год | 2015 год |
|--------------------------------------|----------|----------|
| Депозиты, размещенные в Банке России | 231 300 | 30 000 |
| Гарантийный фонд платежной системы | | |
| «Вестерн Юнион» | 544 | 617 |

| Наращенные процентные доходы | 57 | 8 |
|----------------------------------|---------|--------|
| Резервы под обесценение средств, | | |
| предоставленных другим банкам | 0 | 0 |
| Итого средств в других банках | 231 901 | 30 625 |

По состоянию за 31 декабря 2016 года сделок «обратного РЕПО» с кредитными организациями не заключено, на балансе Банка не было учтенных векселей банков и предоставленных межбанковских кредитов.

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках, является наличие или отсутствие просроченной задолженности. По состоянию за 31 декабря 2016 года все межбанковские сделки текущие, краткосрочные, замечаний по их исполнению нет, доходы получены в полном объеме – резервы под обесценение данных средств не создаются.

7. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Структура кредитов и авансов клиентам Банка представлена следующим образом:

| | 2016 год | 2015 год |
|---|----------|----------|
| Корпоративные кредиты | 405 367 | 298 340 |
| Кредиты индивидуальным предпринимателям | 4 203 | 3 246 |
| Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты | 97 618 | 153 269 |
| Ипотечные кредиты | 51 253 | 53 814 |
| Дебиторская задолженность | 3 976 | 6 043 |
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности | (50 496) | (48 334) |
| Итого кредитов и дебиторской задолженности | 511 921 | 466 378 |

По состоянию за 31 декабря 2016 года банком не заключено сделок «обратного РЕПО» с негосударственными финансовыми организациями, учтенных векселей и аккредитивов не было.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение в целом по портфелю кредитов клиентам:

| | 2016 год | 2015 год |
|--|----------|----------|
| Резервы под обесценение кредитов: | | |
| На начало периода | 48 334 | 38 711 |
| Кредиты, списанные за счет резерва | (3 851) | (722) |
| Создание (восстановление) резерва за отчетный период | 6 013 | 10 345 |
| На конец периода | 50 496 | 48 334 |

В 2016 году за счет ранее сформированного резерва Банком проведено списание безнадежных к взысканию кредитов по 62 заемщикам в сумме 3 851 тыс. руб.: 3 603 тыс. руб. списание нереальной ко взысканию ссудной задолженности за счет резерва на возможные потери по ссудам, 248 тыс. руб. списание нереальных ко взысканию требований по неустойке, комиссии, госпошлине. В 2015 году были списаны кредиты по 16 заемщикам в сумме 770 тыс. руб.: 722 тыс. руб. списание нереальной ко взысканию ссудной задолженности за счет резерва на возможные потери по ссудам, 48 тыс. руб. списание нереальных ко взысканию требований по неустойке, комиссии, госпошлине.

Далее представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов клиентам в разрезе классов кредитов:

| | корпорати вные кредиты | кредиты ИП | потребите льские кредиты | ипотечные кредиты | дебиторская задолженно сть | Итого |
|---|------------------------------|---------------|--------------------------------|----------------------|----------------------------|--------|
| Резерв под обесценение кредитов за 31.12.2014г: | 1 509 | 1 127 | 32 369 | 3 706 | 0 | 38 711 |
| - кредиты, списанные за счет | 0 | 0 | (722) | 0 | 0 | (722) |

| резерва | | | | | | |
|---|---------|---------|---------|---------|----|---------|
| - восстановление (создание) резерва за период | (1 159) | 0 | 10 167 | 1 337 | 0 | 10 345 |
| Резерв под обесценение кредитов за 31.12.2015г: | 350 | 1 127 | 41 814 | 5 043 | 0 | 48 334 |
| - кредиты, списанные за счет резерва | 0 | 0 | (3 851) | 0 | 0 | (3 851) |
| - восстановление (создание) резерва за период | 5 154 | (1 127) | 3 729 | (1 813) | 70 | 6 013 |
| Резерв под обесценение кредитов за 31.12.2016г: | 5 504 | 0 | 41 692 | 3 230 | 70 | 50 496 |

Далее представлена структура дебиторской задолженности по видам финансовых операций:

| | 2016 год | 2015 год |
|--|----------|----------|
| Дебиторская задолженность по торговым операциям | 0 | 0 |
| Дебиторская задолженность по финансовой аренде | 0 | 0 |
| Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами | 0 | 0 |
| Прочее | 3 976 | 6 043 |
| Итого дебиторской задолженности | 3 976 | 6 043 |

В 2016 году дебиторская задолженность в сумме 3 976 тыс. руб. (в 2015 году – 6 043 тыс. руб.) представлена активами Банка, реализуемыми с рассрочкой платежа. 14.07.2015г. заключен договор купли-продажи с рассрочкой платежа с физическим лицом, предмет договора – жилое помещение (квартира).

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

| | 2016 год | | 2015 год | |
|---|----------|------|----------|------|
| | Сумма | % | Сумма | % |
| Предприятия торговли | 49 509 | 8,8 | 3 750 | 1,4 |
| Транспорт | 141 308 | 25,1 | 70 000 | 0,4 |
| Строительство | 0 | 0,0 | 0 | 0,0 |
| Частные лица | 152 847 | 27,2 | 213 126 | 63,6 |
| Прочие | 218 753 | 38,9 | 227 836 | 34,6 |
| Итого кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва | 562 417 | 100 | 514 712 | 100 |

По состоянию за 31 декабря 2016 года Банком предоставлены ссуды в размере свыше 10% собственного капитала шести клиентам, совокупная ссудная задолженность этих кредитов составляет 359 597 тыс. руб. или 63,9% от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности.

По состоянию за 31 декабря 2015 года Банком предоставлены ссуды в размере свыше 10% собственного капитала пяти клиентам, совокупная ссудная задолженность этих кредитов составляет 239 956 тыс. руб. или 46,6% от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности.

Ниже представлен анализ кредитного портфеля в целом в разрезе обеспечения:

| Transfer and the property of t | , | |
|--|----------|----------|
| | 2016 год | 2015 год |
| Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости | 327 803 | 249 593 |

| Ссуды, обеспеченные залогом транспортных средств | 151 015 | 125 436 |
|--|---------|---------|
| Ссуды, обеспеченные прочими активами | - | - |
| Ссуды, обеспеченные поручительством и банковскими гарантиями | 16 717 | 60 011 |
| Необеспеченные ссуды | 66 882 | 79 672 |
| Итого кредитов клиентов | 562 417 | 514 712 |

Далее представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2016 года:

| | корпоративные кредиты | кредиты ИП | потребительские кредиты | Дебиторская задолженно сть | Итого |
|---|-----------------------|---------------|----------------------------|----------------------------|---------|
| Необеспеченные кредиты | 0 | 0 | 66 882 | | 66 882 |
| Кредиты обеспеченные: | | | | | |
| - недвижимостью | 259 374 | 4 203 | 60 250 | 3 976 | 327 803 |
| - транспортными средствами | 145 993 | 0 | 5 022 | | 151 015 |
| - прочими активами | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| - поручительствами и банковскими гарантиями | 0 | 0 | 16 717 | 0 | 16 717 |
| Итого кредитов и дебиторской задолженности | 405 367 | 4 203 | 148 871 | 3 976 | 562 417 |

Далее представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2015 года:

| | | | | Дебиторская | |
|----------------------|---------------|---------|-----------------|-------------|---------|
| | корпоративные | кредиты | потребительские | задолженно | |
| | кредиты | ИП | кредиты | сть | Итого |
| Необеспеченные | 0 | 0 | 79 672 | | 79 672 |
| кредиты | U | U | 19 012 | | 19 012 |
| Кредиты | | | | | |
| обеспеченные: | | | | | |
| - недвижимостью | 182 141 | 2 120 | 59 289 | 6 043 | 249 593 |
| - транспортными | 116 199 | 1 126 | 8 111 | | 125 436 |
| средствами | 110 199 | 1 120 | 0 111 | | 125 450 |
| - прочими активами | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| - поручительствами и | | | | | |
| банковскими | 0 | 0 | 60 011 | 0 | 60 011 |
| гарантиями | | | | | |
| Итого кредитов и | | | | | _ |
| дебиторской | 298 290 | 3 296 | 207 083 | 6 043 | 514 712 |
| задолженности | | | | | |

Наличие обеспечения позволило уменьшить отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря 2016 года 5 530 тыс. руб. (2015 г.: 9 347 тыс. руб.). Справедливая стоимость объектов жилой недвижимости по состоянию на конец отчетного периода была определена путем индексации сумм, определенных сотрудниками кредитного отдела на дату выдачи кредита, с учетом среднего прироста цен на объекты жилой недвижимости по городам и регионам. Справедливая стоимость других объектов недвижимости и прочих активов была определена кредитным отделом на основании внутренних рекомендаций Банка.

По состоянию за 31 декабря 2016 года имеется не обеспеченная задолженность физических лиц в сумме 66 882 тыс. рублей (по состоянию за 31 декабря 2015 года – 79 672 тыс. рублей).

Политикой Банка в части оценки стоимости обеспечения, принимаемого для снижения кредитного риска, предусматривается, что параметры, используемые для оценки стоимости обеспечения, должны быть консервативными, регулярно пересматриваться и эмпирически доказываться. Принятое обеспечение подлежит регулярному мониторингу, подтверждающему, что обеспечение удовлетворяет предъявляемым к нему требованиям.

Дополнительно анализируется финансовая стабильность заемщика. Анализ осуществляется путем расчета финансовых коэффициентов и анализа других финансовых показателей заемщика для погашения ссудной задолженности. Таким образом, сотрудники кредитного отдела для создания резерва оценивая риски по каждому заемщику, принимают решение по величине формируемого резерва.

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности в

отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2016 года:

| отпошении кредит | | о состоянию за 31 д | | 10да. | Побита | |
|--|------------------------------|---|-----------------------|-----------------------------|-----------------------------|----------|
| | Корпорат ивные кредиты | Кредиты субъектам малого предпринимател ьства | Ипотечны е кредиты | Потребитель ские кредиты | Дебито рская задолже нность | Итого |
| Текущие и индин | видуально н | еобесцененные: | | | | |
| I группа риска | 3 337 | 4 203 | 26 164 | 20 989 | 0 | 54 693 |
| II группа риска | 397 243 | 0 | 12 395 | 35 334 | 0 | 444 972 |
| III группа риска | 1 250 | 0 | 11 746 | 12 267 | 3976 | 29 239 |
| IV группа риска | 0 | 0 | 0 | 1 056 | 0 | 1 056 |
| V группа риска | 0 | 0 | 0 | 216 | 0 | 216 |
| Итого текущих | | | | | | |
| и необесцененны | 401 830 | 4 203 | 50 305 | 69 862 | 3 976 | 530 176 |
| х кредитов | | | | | | |
| просроченные, н | о не обесце | ненные: | <u> </u> | Γ | | |
| платежа менее 30 дней | 0 | 0 | 378 | 593 | 0 | 971 |
| с задержкой платежа от 30 до 90 дней | 0 | 0 | 0 | 1 331 | 0 | 1 331 |
| с задержкой платежа от 90 до 180 дней | 0 | 0 | 0 | 532 | 0 | 532 |
| с задержкой платежа от 180 до 360 дней | 3 537 | 0 | 0 | 8 652 | 0 | 12 189 |
| с задержкой платежа свыше 360 дней | 0 | 0 | 570 | 16 648 | 0 | 17 218 |
| Итого | | | | | | |
| просроченных, но не обесцененных | 3 537 | 0 | 948 | 27 756 | 0 | 32 241 |
| Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности | 405 367 | 4 203 | 51 253 | 97 618 | 3 976 | 562 417 |
| Резерв под обесценение кредитов | (5 504) | 0 | (3 230) | (41 692) | (70) | (50 496) |
| Итого кредитов и дебиторской | 399 863 | 4 203 | 48 023 | 55 926 | 3 906 | 511 921 |

задолженности

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности в

отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2015 года:

| отношении кредить | ного риска п | о состоянию за эт д | | тода. | | |
|----------------------------------|--------------|---------------------|-----------|--------------|---------|----------|
| | | Кредиты | Ипотечны | | Дебито | |
| | Корпорат | субъектам | е кредиты | Потребитель | рская | 17 |
| | ивные | малого | | ские кредиты | задолже | Итого |
| l | кредиты | предпринимател | | 1 / / | нность | |
| Томически и интиги | | ьства | | | | |
| Текущие и индин | | | I | T | | |
| I группа риска | 56 796 | 2 120 | 40 367 | 44 374 | 0 | 143 657 |
| II группа риска | 229 027 | 0 | 1 998 | 61 520 | 0 | 292 545 |
| III группа риска | 12 517 | 0 | 6 778 | 7 733 | 6043 | 33 071 |
| IV группа риска | 0 | 0 | 1246 | 1 056 | 0 | 2 302 |
| V группа риска | 0 | 0 | 0 | 10 | 0 | 10 |
| Итого текущих | | | | | | |
| И | 298 340 | 2 120 | 50 389 | 114 693 | 6 043 | 471 585 |
| необесцененны | 270 340 | 2 120 | 30 309 | 114 093 | 0 043 | 4/1 303 |
| х кредитов | | | | | | |
| Просроченные, н | о не обесце | ненные: | Γ | Γ | 1 | |
| с задержкой | | | 44.0 | 2.5 | | 2001 |
| платежа менее | 0 | 0 | 418 | 2678 | 0 | 3 096 |
| 30 дней | | | | | | |
| с задержкой | 0 | 0 | 2242 | 1136 | 0 | 3 378 |
| платежа от 30 до 90 дней | 0 | 0 | 2242 | 1130 | U | 3 3 / 8 |
| с задержкой | | | | | | |
| платежа от 90 до | 0 | 0 | 0 | 2 104 | 0 | 2 104 |
| 180 дней | | | | 2 104 | | 2 104 |
| с задержкой | | | | | | |
| платежа от 180 | 0 | 1126 | 0 | 11 957 | 0 | 13 083 |
| до 360 дней | | | | | | |
| с задержкой | | | | | | |
| платежа свыше | 0 | 0 | 765 | 20 701 | 0 | 21 466 |
| 360 дней | | | | | | |
| Итого | | | | | | |
| просроченных, | 0 | 1126 | 3425 | 38576 | 0 | 43 127 |
| но не | | | | | | |
| обесцененных Общая сумма | | | | | | |
| Сощая сумма кредитов и | | | | | | |
| дебиторской | 298 340 | 3 246 | 53 814 | 153 269 | 6 043 | 514 712 |
| задолженности | | | | | | |
| Резерв под | | | | | | |
| обесценение | (350) | (1 127) | (5 043) | (41 814) | 0 | (48 334) |
| кредитов | | | | | | |
| Итого кредитов | | | | | | |
| и дебиторской | 297 990 | 2 119 | 48 771 | 111 455 | 6 043 | 466 378 |
| задолженности | | | | | | |

Основными факторами, которые принимает Банк во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, является наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможности реализации залогового обеспечения.

Если отсутствуют объективные признаки обесценения по кредитам, то они включаются в группу кредитов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оцениваются в совокупности с ними на предмет обесценения. Качество категории текущих кредитов (непросроченных и необесцененных), которые объединены в группы финансовых активов со схожими характеристиками

кредитных рисков, определялось по классам кредитов. Для оценки на предмет обесценения групп ссуд, предоставленных клиентам, со схожими характеристиками кредитного риска использовались показатели прошлых убытков. В расчет показателей прошлых убытков включались сведения о доле просроченных свыше 90 дней (кроме обеспеченных ипотекой) и безнадежных списанных с баланса Банка ссуд.

Текущие и индивидуально не обесцененные кредиты включают кредиты, условия которых были пересмотрены. Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы долга. Суммы, отраженные как просроченные, но не обесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам.

Далее представлена справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но не

обесцененным кредитам по состоянию за 31 декабря 2016 года:

| | Корпоративные кредиты | Кредиты индивидуальным предпринимателям | Ипотечные кредиты | Потребительские кредиты | Итого |
|-----------------------------|--------------------------|---|----------------------|----------------------------|-------|
| Справедли | вая стоимость обе | спечения по просроче | енным, но не | обесцененным креди | там |
| Объекты жилой недвижимости | 0 | 0 | 1 870 | 0 | 1 870 |
| Другие объекты недвижимости | 5 056 | 0 | 0 | 0 | 5 056 |
| Прочие активы | 0 | 0 | 0 | 2 179 | 2 179 |
| Итого | 5 056 | 0 | 1 870 | 2 179 | 9 105 |

Далее представлена справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но не

обесцененным кредитам по состоянию за 31 декабря 2015 года:

| | Корпоративные кредиты | Кредиты индивидуальным предпринимателям | Ипотечные кредиты | Потребительские кредиты | Итого |
|-----------------------------|--------------------------|---|----------------------|----------------------------|-------|
| Справедли | вая стоимость обе | спечения по просроче | енным, но не | обесцененным креди | там |
| Объекты жилой недвижимости | 0 | 0 | 4 921 | 0 | 4 921 |
| Другие объекты недвижимости | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие активы | 0 | 1 381 | 0 | 1 680 | 3 061 |
| Итого | 0 | 1 381 | 4 921 | 1 680 | 7 982 |

По состоянию за 31 декабря 2016 года Банком были предоставлены ссуды в сумме 861 594 тыс. руб., из них 21 708 тыс. руб. - заемщикам, зарегистрированным на территории Новосибирской области, 442 600 тыс. руб. - заемщикам, зарегистрированным на территории республики Алтай и 397286 тыс. руб. предоставлены Банком заемщикам, расположенным на территории Кемеровской области.

По состоянию за 31 декабря 2015 года Банком были предоставлены ссуды в сумме 522 413 тыс. руб., из них 7 546 тыс. руб. - заемщикам, зарегистрированным на территории Новосибирской области, 16 000 тыс. руб. – заемщику, зарегистрированному на территории республики Алтай и 498867 тыс. руб. предоставлены Банком заемщикам, расположенным на территории Кемеровской области.

По состоянию за 31 декабря 2016 года и за 31 декабря 2015 года размещенных средств по договорам обратного РЕПО и аккредитивам не было.

За 31 декабря 2015 года Банком была выдана гарантия в размере 5000 тыс. руб. ООО «Лайма» сроком до 17.10.2016г. Выданных гарантий в 2016 году нет.

Процентные ставки по кредитам, выданным Банком в 2016 году, не отличались от рыночных процентных ставок. В качестве соответствующей рыночным ставкам признается отклонение ставки

по кредитам и ссудам не более чем на 20% от средних ставок по аналогичным кредитам (по срокам, рискам и т.д.)

Оценочная справедливая стоимость кредитов клиентам по состоянию за 31 декабря 2016 года составляет 511 921 тыс. руб. (2015 год: 466 378 тыс. руб.). Анализ процентных ставок и сроков погашения кредитов и дебиторской задолженности представлен в примечании 22. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 26.

8. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Движение основных средств и нематериальных активов за 2016 год представлено в следующей таблице:

| Наименование показателя | Примечание | Транспорт | Офисное и компьютерное оборудование | Незавершенное строительство | Прочее оборудование | Итого основных средств | Нематериальные активы | Итого |
|--|------------|-----------|---|--------------------------------|---------------------|---------------------------|--------------------------|---------|
| Остаточная стоимость за 31 декабря 2015 года | | 0 | 5 846 | 0 | 63 | 5 910 | 767 | 6 677 |
| Балансовая стоимост | Ъ | | | | | | | |
| Остаток на начало года | | 0 | 25 952 | 0 | 3 712 | 29 664 | 3 314 | 32 978 |
| Поступления | | 1 312 | 1 753 | 0 | 122 | 3 187 | 0 | 3 187 |
| Передачи | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Выбытия | | 0 | (861) | 0 | (265) | (1 126) | (2 887) | (4 013) |
| Переоценка | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Остаток на конец года | | 1 312 | 26 844 | 0 | 3 569 | 31 725 | 427 | 32 152 |
| Накопленная аморти | зация | и обесце | нение | | | | | |
| Остаток на начало года | | 0 | 20 106 | 0 | 3 649 | 23 755 | 2 547 | 26 302 |
| Амортизационные отчисления | | 44 | 1 616 | 0 | 56 | 1 716 | 509 | 2 225 |
| Обесценение стоимости основных средств | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Восстановление обесценения | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Выбытия | | 0 | (861) | 0 | (265) | (1 126) | (2 887) | (4 013) |
| Переоценка | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Остаток на конец года | | 44 | 20 861 | 0 | 3 440 | 24 345 | 169 | 24 514 |
| Остаточная стоимость за 31 декабря 2016 года | | 1 268 | 5 983 | 0 | 129 | 7 380 | 258 | 7 638 |

Движение основных средств и нематериальных активов за 2015 год представлено в следующей таблице:

| Наименование показателя | Примечание | Транспорт | Офисное и компьютерное оборудование | Незавершенное строительство | Прочее оборудование | Итого основных средств | Нематериальные активы | Итого |
|--|------------|-----------|---|--------------------------------|---------------------|------------------------|--------------------------|---------|
| Остаточная стоимость за 31 декабря 2014 года | | 77 | 3 970 | 0 | 116 | 4 163 | 741 | 4 904 |
| Балансовая стоимост | ъ | | | | | | | |
| Остаток на начало года | | 469 | 23 659 | 0 | 3 742 | 27 870 | 2 523 | 30 393 |
| Поступления | | 0 | 3 218 | 0 | 132 | 3 350 | 791 | 4 141 |
| Передачи | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Выбытия | | (469) | (925) | 0 | (162) | (1 556) | 0 | (1 556) |
| Переоценка | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Остаток на конец года | | 0 | 25 952 | 0 | 3 712 | 29 664 | 3 314 | 32 978 |
| Накопленная аморти | зация | и обесце | нение | | | | | |
| Остаток на начало года | | 392 | 19 689 | 0 | 3 626 | 23 707 | 1 782 | 25 489 |
| Амортизационные отчисления | | 77 | 1 342 | 0 | 185 | 1 604 | 765 | 2 369 |
| Обесценение стоимости основных средств | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Восстановление обесценения | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Выбытия | | (469) | (925) | 0 | (162) | (1 556) | 0 | (1 556) |
| Переоценка | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Остаток на конец года | | 0 | 20 106 | 0 | 3 649 | 23 755 | 2 547 | 26 302 |
| Остаточная стоимость за 31 декабря 2015 года | | 0 | 5 846 | 0 | 63 | 5 910 | 767 | 6 677 |

Основные средства отражены по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа.

Справедливой стоимостью основных средств признается сумма средств, на которую можно обменять имущество при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами.

В связи с тем, что Банк использует нематериальные активы сроком использования более одного года, данные активы в сумме 414 тыс. руб. признаны в составе основных средств в отчете по МСФО за 2016 г. (2015 год - 767 тыс. руб.).

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

3дания — 1 % в год;

Автомобили: отечественные – 20 % в год, иномарки – 10 % в год;

Компьютеры, оргтехника – 20-25 % в год;

Прочее офисное оборудование – 15 % в год.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их учетной стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли от операционной деятельности.

9. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Основные статьи прочих активов Банка представлены в следующей таблице:

| | 2016 год | 2015 год |
|---|----------|----------|
| Предоплата по незавершенному строительству | 0 | 0 |
| Предоплата за услуги | 393 | 409 |
| Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи | 0 | 0 |
| Предоплата по налогам за исключением налога на прибыль | 25 | 146 |
| Прочие | 1 229 | 1 599 |
| Итого прочих активов | 1 647 | 2 154 |
| Резерв под обесценение прочих активов | (1 048) | (1 585) |
| Итого прочих активов за вычетом сформированных резервов | 599 | 569 |

Ниже представлены изменения резерва под обесценение прочих активов:

| | 2016 год | 2015 год |
|---|----------|----------|
| Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря года, предшествующего отчетному | 1 585 | 707 |
| Резерв/(восстановление резерва) под обесценение прочих активов в течение года | (202) | 926 |
| Прочие активы, списанные в течение года как безнадежные ко взысканию | (335) | (48) |
| Восстановление прочих активов, ранее списанных как безнадежные ко взысканию | 0 | 0 |
| Покупка дочерних организаций | 0 | 0 |
| Выбытие дочерних организаций | 0 | 0 |
| Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря года отчетного | 1 048 | 1 585 |

10. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов представляют собой средства на расчетных и депозитных счетах клиентов юридических лиц, а также средства на счетах физических лиц:

| | 2016 год | 2015 год |
|--|----------|----------|
| Государственные и общественные организации | 0 | 0 |
| текущие (расчетные) счета | 0 | 0 |
| Прочие юридические лица | 298 042 | 85 801 |
| Текущие (расчетные) счета | 119 475 | 62 750 |
| срочные депозиты | 178 567 | 23 051 |
| Физические лица | 215 829 | 175 898 |
| текущие счета (вклады до востребования) | 21 596 | 20 622 |
| срочные вклады | 194 233 | 155 276 |
| Итого средств клиентов | 513 871 | 261 699 |

В 2016 году все средства клиентов были привлечены на рыночных условиях, поэтому у Банка не возникают доходы/расходы от привлечения средств клиентов по ставкам ниже/выше рыночных. Распределение средств клиентов по отраслям экономики:

|--|

| | Сумма | % | Сумма | % |
|-------------------------|---------|------|---------|------|
| Государственные органы | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Муниципальные органы | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Угольная промышленность | 21 290 | 4,1 | 0 | 0 |
| Страхование | 1 766 | 0,4 | 162 | 0,1 |
| Строительство | 43 815 | 8,5 | 9 145 | 3,5 |
| Предприятия торговли | 119 317 | 23,2 | 14 780 | 5,6 |
| Частные лица | 215 829 | 42,0 | 175 898 | 67,2 |
| Прочие | 111 854 | 21,8 | 61 714 | 23,6 |
| Итого средств клиентов | 513 871 | 100 | 261 699 | 100 |

За 31 декабря 2016 года Банк имел 283 клиента с остатками средств свыше 100 тыс. рублей (на конец 2015 года — 182 клиента). Совокупный остаток этих средств составил 499 585 тыс. руб. (2015 год: 169 159 тыс. руб.) или 97,2% (2015г.: 65%) от общей суммы средств клиентов.

В составе средств клиентов депозиты юридических лиц являются крайне стабильными источниками. Балансовая стоимость средств клиентов приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года.

По состоянию за 31 декабря 2016 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 513 871 тыс. руб. (2015 год: 261 699 тыс. руб.).

Средства клиентов привлечены в одном регионе – Кемеровской области. Анализ процентных ставок и сроков погашения средств клиентов представлен в примечании 22. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 26.

11. ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

По состоянию за 31 декабря 2016 года у Банка отсутствовали прочие заемные средства.

12. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

За 31 декабря 2016 года Банк не имел выпущенных долговых обязательств (векселей).

13. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства Банка за 2015-2016гг. составили:

| | 2016 год | 2015 год |
|--|----------|----------|
| Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль | 1 071 | 162 |
| Дивиденды к уплате | 0 | 0 |
| Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу | 2 103 | 538 |
| Оценочные обязательства | 0 | 0 |
| Отложенный доход | 0 | 7 |
| Прочее | 2 452 | 904 |
| Итого прочих обязательств | 5 626 | 1 611 |

Балансовая стоимость прочих обязательств приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года.

За отчетную дату 31 декабря 2016 года оценочная справедливая стоимость прочих обязательств составила 5 626 тыс. руб. (2015 год: 1 611 тыс. руб.)

14. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД

Банк зарегистрирован в форме общества с ограниченной ответственностью. Согласно требованиям законодательства Российской Федерации, у Банка сформирован Уставный Капитал (очередное увеличение которого состоялось в 2014 году), состоящий из взносов его участников, общей номинальной стоимостью 207 000 тыс. руб.

В соответствии с требованиями Российского законодательства и положениями Устава Банка каждый участник в любое время может подать заявку на выход из состава участников Банка. В этом

случае выходящему участнику будет выплачена стоимость его доли в оценке по состоянию на дату выхода.

Объявленный уставный капитал, зарегистрированный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

| | Номинальные | Сумма, | Номинальные | Сумма, |
|------------------|--------------|---------------------|--------------|-------------------|
| | доли за 31 | скорректированная с | доли за 31 | скорректированная |
| | декабря 2015 | учетом инфляции за | декабря 2016 | с учетом инфляции |
| | года | 31.12.2015 | года | за 31.12.2016 |
| Уставный капитал | 207 000 | 237 435 | 207 000 | 237 435 |
| Доли уставного | | | | |
| капитала, | 0 | 0 | 0 | 0 |
| выкупленные у | U | U | U | U |
| участников | | | | |
| Итого уставный | 207 000 | 237 435 | 207 000 | 237 435 |
| капитал | 207 000 | 237 433 | 207 000 | 237 433 |

Для целей составления финансовой отчетности первоначальная стоимость уставного капитала, выраженная в рублях, была скорректирована с учетом влияния инфлирования (путем применения индекса потребительских цен Российской Федерации).

15. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Структура процентных доходов и расходов банка за 2016 – 2015 гг. представлена в следующей таблице:

| | 2016 год | 2015 год |
|--|----------|----------|
| Процентные доходы | | |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 85 090 | 67 541 |
| Средства в других банках | 16 762 | 13 272 |
| Корреспондентские счета в других банках | 2 | 2 |
| Прочие | 0 | 0 |
| Итого процентных доходов | 101 854 | 80 815 |
| Процентные расходы | | |
| Срочные депозиты юридических лиц | (3 655) | (6 800) |
| Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя) | | |
| Прочие заемные средства | 0 | (1 651) |
| Срочные вклады физических лиц | (21 382) | (8 695) |
| Срочные депозиты банков | | |
| Текущие (расчетные) счета | (2 935) | (59) |
| Прочие | 0 | 0 |
| Итого процентных расходов | (27 972) | (17 205) |
| Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) | 73 882 | 63 610 |

16. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Структура комиссионных доходов и расходов Банка за 2015-2016 гг. представлена в таблице:

| | 2016 год | 2015 год |
|--|----------|----------|
| Комиссионные доходы | | |
| Комиссия по расчетным операциям | 5 524 | 4 670 |
| Комиссия по кассовым операциям | 3 317 | 2 031 |
| Комиссия за инкассацию | 765 | |
| Комиссия по операциям с ценными бумагами | | |
| Комиссия по выданным гарантиям | 246 | |
| Прочие | 3 147 | 1 062 |
| Итого комиссионных доходов | 12 999 | 7 763 |
| Комиссионные расходы | | |
| Комиссия по расчетным операциям | (1 629) | (1 452) |

| Комиссия по кассовым операциям | (358) | |
|--|---------|---------|
| Комиссия за инкассацию | | |
| Комиссия по операциям с ценными бумагами | | |
| Прочие | (356) | (350) |
| Итого комиссионных расходов | (2 343) | (1 802) |
| Чистый комиссионный доход (расход) | 10 656 | 5 961 |

17. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ

Структура прочих операционных доходов Банка представлена в следующей таблице:

| | 2016 год | 2015 год |
|---|----------|----------|
| Дивиденды | 0 | 0 |
| Доходы от списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности | 52 | 0 |
| Доход от аренды | 21 | 16 |
| Доход от выбытия основных средств | 0 | 0 |
| Штрафы, пени, неустойки по операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств | 507 | 1 294 |
| Прочее | 1 104 | 753 |
| Итого прочих операционных доходов | 1 684 | 2 063 |

18. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Структура операционных расходов Банка представлена в следующей таблице:

| | 2016 год | 2015 год |
|---|----------|----------|
| Расходы на персонал | 35 301 | 29 187 |
| Амортизация основных средств | 2 218 | 1 983 |
| Коммунальные услуги | 291 | 290 |
| Расходы по операционной аренде (основных средств) | 6 092 | 5 055 |
| Прочие расходы, относящиеся к основным средствам | 859 | 1 474 |
| Профессиональные услуги (охрана, связь и другие) | 9 998 | 3 082 |
| Реклама и маркетинг | 756 | 726 |
| Прочие налоги, за исключением налога на прибыль | 1 180 | 1 505 |
| Расходы по выплате действительной стоимости доли вышедшим участникам Банка | 0 | 0 |
| Прочие [должны быть не более 10%] | 5 890 | 4 580 |
| Итого административных и прочих операционных расходов | 62 585 | 47 882 |

Расходы на содержание персонала включают, в том числе установленные Законодательством Российской Федерации взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 8 186 тыс. руб. (2015 год: 5 919 тыс. руб.).

19. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

| | 2016 год | 2015 год |
|--|----------|----------|
| Текущие расходы (возмещение) по налогу на прибыль: | 5 156 | 3 861 |
| Изменения отложенного налогового обязательства, связанные: | | |
| - с возникновением и списанием временных разниц | (26) | (23) |
| - с влиянием от увеличения (уменьшения) ставок налогообложения | 0 | 0 |
| Расходы/(возмещение) по налогу на прибыль за год | 5 130 | 3 838 |

Текущая ставка налога на прибыль, применимая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2015 г.: 20%). Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль.

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового возмещения (расхода) с

фактическим расходом по налогообложению:

| | 2016 год | 2015 год | |
|---|----------|----------|--|
| Прибыль/(убыток) по МСФО до налогообложения | 16 827 | 13 818 | |
| Теоретические налоговые отчисления (возмещения) по соответствующей базовой ставке (2015г -20%, 2014 – 20%) | 3 365 | 2 764 | |
| Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета: | | | |
| доходы, не принимаемые к налогообложению | 0 | 0 | |
| расходы, не принимаемые к налогообложению | 1 791 | 1 097 | |
| Воздействие временных разниц | (26) | (23) | |
| Расходы/(возмещение) по налогу на прибыль за год | 5 130 | 3 838 | |

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль.

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации за 2015-2016 гг.

| Наименование показателей | 31 декабря 2015г | Отражено в отчете о прибылях и убытках | Отражено в отчете о совокупных доходах | 31 декабря 2016г |
|---|------------------------|--|--|---------------------|
| Налоговое воздействие временных | | | х (уменьшаюш | (их) |
| налогос | облагаемую | | | |
| Основные средства | 870 | (410) | 0 | 460 |
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности и средств в других банках | (2 978) | 2 388 | | (590) |
| Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли | 1 488 | (1 488) | 0 | 0 |
| Прочее | 2 407 | (516) | 0 | 1 891 |
| Чистый отложенный актив | 1 787 | (26) | 0 | 1 761 |
| Признанный отложенный актив | 1 787 | (26) | 0 | 1 761 |
| Чистый отложенный актив (обязательство) | 1 787 | (26) | 0 | 1 761 |

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации за 2014-2015 гг.

| Наименование показателей | 31 декабря 2014г | Отражено в отчете о прибылях и убытках | Отражено в отчете о совокупных доходах | 31 декабря 2015г |
|--|------------------------|--|--|---------------------|
| Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих (уменьшающих) налогооблагаемую базу | | | | |
| Основные средства | 1 361 | (491) | 0 | 870 |
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности и средств в других банках | (3 477) | 499 | 0 | (2 978) |

| Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли | 1 488 | 0 | 0 | 1 488 |
|---|-------|----|---|-------|
| Прочее | 2 392 | 15 | 0 | 2 407 |
| Чистый отложенный актив | 1 764 | 23 | 0 | 1 787 |
| Признанный отложенный актив | 1 764 | 23 | 0 | 1 787 |
| Чистый отложенный актив (обязательство) | 1 764 | 23 | 0 | 1 787 |

Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20% ($2015\ \Gamma$. 20%).

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в отчете о финансовом положении.

20. ПЕРЕОЦЕНКА ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ

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

Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, включается в отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода.

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой организации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, включаются в отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты.

За 31 декабря 2016 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 60,6569 рублей за 1 доллар США, 63,8111 рублей за 1 евро. В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

21. ДИВИДЕНДЫ

Дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

22. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Под риском банковской деятельности (банковским риском) понимается возможность потери ликвидности и возникновения прямых или косвенных потерь (убытков) под воздействием внутренних и внешних факторов, влияющих на деятельность Банка. Целью системы управления рисками является обеспечение максимальной сохранности активов и пассивов на основе минимизации рисков.

Управление рисками Банк осуществляет в отношении финансовых рисков (кредитный риск, рыночный риск, валютный риск, процентный риск, прочий ценовой (фондовый) риск, риск потери ликвидности), географический риск, операционного и правового рисков.

Описание политики управления основными банковскими рисками приведено ниже.

Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, т.е. риску возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником (заемщиком) обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, лимиты по географическим и отраслевым сегментам и прочие лимиты и ограничения на вложения в ценные бумаги. Лимиты кредитного риска по продуктам и отраслям экономики регулярно утверждаются Банком. Мониторинг таких рисков осуществляется на регулярной основе.

Анализ финансового состояния заемщиков (контрагентов) осуществляют специалисты кредитного отдела, службы управления рисками, анализа и отчетности, в соответствии с принятыми методиками. Профессиональное суждение о размере кредитного риска выносится по результатам анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания долга, а также иной имеющейся в распоряжении Банка информации о рисках заемщика, включая сведения о его обязательствах, кредитной истории и деловой репутации. Целью проведения анализа риска является определение возможности, размера и условий предоставления кредита и размера необходимого резерва.

В Банке создан кредитный Комитет, который утверждает кредитные лимиты на заемщика. Заседания кредитного Комитета проводятся по мере необходимости. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости.

Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым Банком средствам. Обеспечением по кредитам выступают недвижимость, поручительство, транспортные средства, производственное оборудование и др. Для снижения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается по балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения руководства Банка и анализируется им. В Банке осуществляется работа с проблемными кредитами на основании «Регламента работы с просроченными (проблемными) кредитами для кредитного отдела, отдела экономической безопасности и юридического отдела ООО «НОВОКИБ» (редакция 7)», утвержденным Председателем Правления Банка 13.04.2016г. Осуществляется мониторинг кредитов с просроченными платежами, как по основной сумме, так и по процентным выплатам.

С целью выявления и минимизации кредитного риска проводится его оценка с учетом требований инструкций Банка России. Службой управления рисками, анализа и отчетности ежемесячно определяются и доводятся до всех структурных подразделений Банка лимиты, ограничивающие максимальный размер риска на одного заемщика и группу связанных заемщиков (Н6), на заемщиков-акционеров (Н9.1), на инсайдеров (Н10). Нормативы, характеризующие уровень кредитного риска, рассчитываются службой управления рисками, анализа и отчетности ежедневно. Кроме того, в соответствии с методиками, изложенными во внутреннем Положении Банка «Об управлении банковскими рисками», ежемесячно определяются показатели, характеризующие уровень принимаемого Банком кредитного риска.

Банком предоставлена информация по кредитному качеству финансовых активов и полученном обеспечении по кредитным требованиям в Примечании 7.

Географический риск

Географический риск является одним из возможных проявлений риска концентрации деятельности и связан с принадлежностью контрагентов Банка к одному региону, что делает их уязвимыми от изменения одних и тех же факторов.

Страновой риск (включая риск неперевода средств) – риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента). Отличительным признаком странового риска является его возникновение вне юрисдикции Российской Федерации.

Банк является региональным, все требования и обязательства в Российской Федерации относятся к резидентам Кемеровской области. В связи с этим, на финансовое положение Банка может оказывать влияние лишь развитие событий локального (регионального) характера (природные катаклизмы, обострение социальной напряженности, ухудшение политической конъюнктуры или, наоборот, экономический подъем, повышение уровня жизни населения и т.п.). Таким образом, Банк не подвержен страновому риску.

Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску, связанному с тем, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и курсы ценных бумаг.

Ответственный сотрудник Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Валютный риск

Валютный риск – риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

Валютный риск определяется состоянием валютной позиции. Для минимизации таких рисков в обязанности начальника отдела финансового мониторинга и валютного контроля входит ежедневный контроль состояния открытой валютной позиции, анализ состояния внутреннего валютного рынка, принятие своевременного решения в целях соблюдения лимита по ней. С этой целью постоянно отслеживаются обороты по счетам, оказывающим влияние на состояние валютной позиции.

С целью ограничения валютного риска Банком устанавливаются следующие размеры (лимиты) открытых валютных позиций:

- сумма всех длинных (коротких) открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах ежедневно не должна превышать 20 процентов от собственных средств (капитала) Банка.
- любая длинная (короткая) открытая валютная позиция в отдельных иностранных валютах, а также балансирующая позиция в рублях ежедневно не должна превышать 10 процентов от собственных средств (капитала) Банка.

Регулирование открытых валютных позиций с использованием сделок покупки-продажи иностранной валюты и (или) иных сделок с финансовыми инструментами в иностранной валюте допускается в случае, если есть все основания полагать, что соответствующая сделка будет исполнена, либо отсутствуют какие-либо причины, препятствующие ее исполнению. Контроль соблюдения лимитов открытых валютных позиций осуществляется на ежедневной основе. В 2016 году Банк не предоставлял кредиты и авансы в иностранной валюте. 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.

Далее представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату:

| , , | 3 | 31 декабря 2016 го | ода | 31 декабря 2015 года | | | |
|----------------|---------|--------------------|---------|----------------------|----------------------|---------|--|
| | Активы | Обязательства | позиция | | Активы Обязательства | | |
| Рубли | 833 606 | 315 896 | 517 710 | 569 217 | 309 429 | 259 788 | |
| Доллары США | 8 991 | 8 373 | 618 | 3 781 | 1 485 | 2 296 | |
| Евро | 2 001 | 448 | 1 553 | 4 404 | 2 803 | 1 601 | |

| | Итого | 844 598 | 324 717 | 519 881 | 577 402 | 313 717 | 263 685 |
|--|-------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|
|--|-------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|

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:

| | 31 декабр | я 2016 года | 31 декабря 2015 года | | |
|----------------------------------|--|-------------|------------------------|---|--|
| | Воздействие на прибыль Воздействие на собственные средства | | Воздействие на прибыль | Воздействие на собственные средства | |
| Укрепление доллара США на 10% | 62 | 0 | 229 | 0 | |
| Ослабление доллара США на 10% | (62) | 0 | (229) | 0 | |
| Укрепление ЕВРО на 10% | 155 | 0 | 160 | 0 | |
| Ослабление ЕВРО на 10% | (155) | 0 | (160) | 0 | |

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Банка. Валютный риск Банка на отчетную дату отражает типичный риск в течение года.

Риск процентной ставки. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки. 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. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров, как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Процентные ставки по выдаваемым кредитам утверждаются Советом Директоров Банка. Процентные ставки устанавливаются с учетом рыночных по городу и указываются в кредитных договорах.

Процентные ставки по депозитам (вкладам) физических лиц утверждаются Правлением Банка. Процентная ставка по депозитам оговаривается в договорах.

В таблице 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 | Более 5 лет | Итого | | |
|---|-----------------------------------|----------------------|-----------------------|-----------------|-------------|---------|--|--|
| 31 декабря 2016 | года | | | | | | | |
| Итого финансовых активов | 344 029 | 271 522 | 69 303 | 94 911 | 64 833 | 844 598 | | |
| Итого финансовых обязательств | 421 083 | 0 | 16 253 | 82 545 | - | 519 881 | | |
| Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2016 г. | (77 054) | 271 522 | 53 050 | 12 366 | 64 833 | 324 717 | | |
| 31 декабря 2015 года | | | | | | | | |
| Итого финансовых активов | 160 595 | 87 427 | 107 126 | 141 025 | 81 229 | 577 402 | | |

| Итого финансовых обязательств | 84 165 | 3 529 | 26 955 | 149 036 | - | 263 685 |
|---|--------|--------|--------|---------|--------|---------|
| Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2015 г. | 76 430 | 83 898 | 80 171 | -8 011 | 81 229 | 313 717 |

Процентный риск Банка на отчетную дату не отражает типичный риск в течение года. В таблице ниже приведен анализ эффективных средних процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов.

Анализ подготовлен на основе средневзвешенных процентных ставок по состоянию на конец года.

в %

| | | 2016 г | од | | | 2015 | год | |
|------------------------------|---------|--------|------|--------|---------|-------|------|--------|
| | доллары | Рубли | Евро | Прочие | доллары | Рубли | Евро | Прочие |
| | США | | | валюты | США | | | валюты |
| АКТИВЫ | | | | | | | | |
| Денежные средства и их | - | 0,5 | - | - | - | 0,5 | - | - |
| эквиваленты | | | | | | | | |
| Средства в других банках | - | 1 | - | - | • | - | - | • |
| Кредиты и дебиторская | - | 16,0 | - | - | - | 16,9 | - | - |
| задолженность | | | | | | | | |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | | | | |
| Средства клиентов | - | • | - | - | • | - | - | • |
| - текущие и расчетные счета | - | 7,0 | - | - | • | | | |
| - срочные депозиты | - | 8,1 | - | - | - | 9,3 | | - |
| Выпущенные долговые | - | - | - | - | - | - | - | - |
| обязательства | | | | | | | | |
| Прочие заемные обязательства | - | - | - | - | - | 6,0 | - | - |

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

Прочий ценовой риск. Банк подвержен риску 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 ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, влияющими на все финансовые инструменты, обращаемые на рынке. Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов (с фиксированной или переменной процентной ставкой), включая ипотечные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственный капитал Банка за текущий год и на текущую отчетную дату не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует, или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов.

Концентрация прочих рисков. Банк контролирует концентрацию кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 5 % от суммы капитала.

Риск ликвидности. Риск ликвидности — риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих финансовых обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных

средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, произведением выплат по гарантиям.

Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Правление Банка.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из депозитов юридических лиц и вкладов физических лиц. Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации.

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (H2). За 31 декабря 2016 года данный норматив составил 50,6% (2015 г.: 98,7%).
- Норматив текущей ликвидности (H3). За 31 декабря 2016 года данный норматив составил 95.8% ($2015 \, \Gamma$.: 140.6%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (H4). За 31 декабря 2016 года данный норматив составил 45,7% (2015 г.: 50,9%).

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2016 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки по исполнению обязательств.

| | До востре- | От 1 до | От 6 до | От 12 | Более | Итого |
|---|------------|---------|---------|----------|-------|---------|
| | бования и | 6 | 12 | месяцев | 5 лет | |
| | менее 1 | месяцев | месяцев | до 5 лет | | |
| | месяца | | | | | |
| Обязательства | | | | | | |
| Средства других банков | - | - | - | - | - | - |
| Средства клиентов – физических лиц | 131 563 | - | 15 721 | 68 545 | - | 215 829 |
| Средства клиентов – прочие | 284 042 | - | - | 14 000 | - | 298 042 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | - | - | - | - | - | - |
| Прочие заемные средства | 415 605 | - | 15 721 | 82 545 | - | 513 871 |
| Прочие обязательства | 5 478 | - | 532 | - | - | 6 010 |
| Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам | 421 083 | 0 | 16 253 | 82 545 | - | 519 881 |

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

| | До востре- | От 1 до | От 6 до | От 12 | Более | Итого |
|------------------------|------------|---------|---------|----------|-------|---------|
| | бования и | 6 | 12 | месяцев | 5 лет | |
| | менее 1 | месяцев | месяцев | до 5 лет | | |
| | месяца | | | | | |
| Обязательства | | | | | | |
| Средства других банков | - | - | 1 | 1 | - | - |
| Средства клиентов – | 25 589 | 1 990 | 15 669 | 136 036 | | 175 898 |
| физических лиц | 23 369 | 1 990 | 13 009 | 130 030 | | 173 090 |
| Средства клиентов – | 57 876 | 1 539 | 10 000 | 13 000 | | 95 018 |
| прочие | 37 870 | 1 339 | 10 000 | 13 000 | - | 95 016 |
| Выпущенные долговые | | | | | | |
| ценные бумаги | - | - | - | - | _ | _ |

| Прочие заемные средства | 83 465 | 3 529 | 25 669 | 149 036 | - | 261 699 |
|---|--------|-------|--------|---------|---|---------|
| Прочие обязательства | 700 | - | 1 286 | - | - | 1 986 |
| Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам | 84 165 | 3 529 | 26 955 | 149 036 | - | 263 685 |

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

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31

декабря 2016 года:

| дскаоря 2010 года. | T | | | | | |
|---|--|----------------------|--------------------------|-----------------------|----------------|---------|
| | До востребования и менее 1 месяца | от 1 до 6 месяцев | от 6 до 12 месяцев | От 1 года до 5 лет | Более 5 лет | Итого |
| АКТИВЫ | 1.5 | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 85 238 | - | - | - | - | 85 238 |
| Обязательные резервы в ЦБ РФ | - | - | - | - | 5 500 | 5 500 |
| Средства в других банках | 231 901 | - | - | - | - | 231 901 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 26 890 | 271 522 | 66 903 | 94 911 | 51 695 | 511 921 |
| Прочие активы | - | _ | 599 | - | - | 599 |
| Отложенный налоговый актив | - | - | 1 801 | - | - | 1 801 |
| Основные средства | - | - | - | - | 7 638 | 7 638 |
| Итого финансовых активов | 344 029 | 271 522 | 69 303 | 94 911 | 64 833 | 844 598 |
| Средства клиентов | 415 605 | _ | 15 721 | 82 545 | - | 513 871 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | - | - | - | - | - | - |
| Прочие заемные средства | - | - | - | - | - | - |
| Прочие обязательства | 5 478 | - | 532 | - | - | 6 010 |
| Итого финансовых обязательств | 421 083 | 0 | 16 253 | 82 545 | - | 519 881 |
| Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2016 года | (77 054) | 271 522 | 53 050 | 12 366 | 64 833 | 324 717 |
| Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2016 года | (77 054) | 194 468 | 247 518 | 259 884 | 324 717 | |

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности за 31 декабря 2015 года:

| | До востребования и менее 1 месяца | от 1 до 6 месяцев | от 6 до 12 месяцев | От 1 года до 5 лет | Более 5 лет | Итого |
|--------|-----------------------------------|----------------------|--------------------------|-----------------------|----------------|-------|
| АКТИВЫ | | | | | | |

| | До востребования и менее 1 месяца | от 1 до 6 месяцев | от 6 до 12 месяцев | От 1 года до 5 лет | Более 5 лет | Итого |
|---|--|----------------------|--------------------------|-----------------------|----------------|---------|
| Денежные средства и их эквиваленты | 69 722 | - | - | - | - | 69 722 |
| Обязательные резервы в ЦБ РФ | ı | - | - | - | 1 386 | 1 386 |
| Средства в других банках | 30 625 | - | - | - | - | 30 625 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 60 248 | 86 858 | 105 080 | 141 025 | 73 167 | 466 378 |
| Прочие активы | - | 569 | - | - | - | 569 |
| Отложенный налоговый актив | - | - | 2 046 | - | - | 2 046 |
| Основные средства | - | - | - | - | 6 676 | 6 676 |
| Итого финансовых активов | 160 595 | 87 427 | 107 126 | 141 025 | 81 229 | 577 402 |
| Средства клиентов | 83 465 | 3 529 | 25 669 | 149 036 | - | 261 699 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | - | - | - | - | - | - |
| Прочие заемные средства | - | - | - | - | - | - |
| Прочие обязательства | 700 | - | 1 286 | - | - | 1 986 |
| Итого финансовых обязательств | 84 165 | 3 529 | 26 955 | 149 036 | - | 263 685 |
| Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2015 года | 76 430 | 83 898 | 80 171 | -8 011 | 81 229 | 313 717 |
| Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2015 года | 76 430 | 160 328 | 240 499 | 232 488 | 313 717 | |

Просроченные обязательства относятся в колонку «До востребования и менее 1 месяца». По просроченным активам формируется резерв в полной сумме, в связи с этим они не имеют воздействия на вышеуказанные данные. Существенная доля ресурсов до востребования, в связи с длительными сроками нахождения на счетах в Банке, исходя из опыта, накопленного Банком за предыдущие отчетные периоды, указывает на то, что данные ресурсы формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

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

Риск ликвидности по неиспользованным кредитным линиям минимизируется правом Банка одностороннего отказа в дальнейшем использовании клиентом кредитной линии (правом досрочного закрытия). Согласно кредитному договору об открытии кредитной линии Банк предоставляет такой кредит только при условии наличия свободных кредитных ресурсов.

В соответствии с требованиями Банка России и внутренних регламентов, Банк осуществляет ежедневный мониторинг позиций по ликвидности путем расчета нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, характеризующих относительную величину чистых разрывов, предельные значения которых, установленные на дату составления отчетности, составляют

соответственно min 15 %, min 50 %, max 120 %. В течение отчетного периода значения нормативов, рассчитанные Банком, соответствовали установленным критериям.

Операционный риск. Операционный риск — это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), недостаточности функциональных возможностей применяемых Банком информационных, технологических и других систем. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска. Оценка операционного риска производится как в разрезе подразделений, направлений деятельности, так и в целом по Банку. В целях предупреждения возможности повышения операционного риска Банком ежемесячно проводится мониторинг.

Мониторинг операционного риска осуществляется путем регулярного изучения системы индикаторов операционного риска (количество несостоявшихся (состоявшихся несвоевременно) или незавершенных банковских операций и сделок, увеличение их частоты и (или) объемов, текучесть кадров, частота допускаемых ошибок и нарушений, время (продолжительность) простоя информационно-технологических систем). В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, прав доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

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

В целях снижения правового риска Банк стандартизирует основные банковские операции и сделки; разрабатывает формы договоров, заключаемых с контрагентами Банка; устанавливает внутренний порядок согласования (визирования) юридическим отделом заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных; осуществляет анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом; на постоянной основе производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации.

Обеспечение соответствия внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, эффективная организация правовой работы, поддержание должного уровня договорной дисциплины позволяет признать уровень правового риска по состоянию за 31 декабря 2016 года приемлемым для Банка.

23. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

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

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения-10%.

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

|--|

| Основной капитал | 323 636 | 312 023 |
|-----------------------------|---------|---------|
| Дополнительный капитал | 12 239 | 11 708 |
| Итого нормативного капитала | 335 875 | 323 731 |

В течении 2016 и 2015гг. Банк соблюдал все внешние требования к уровню нормативного капитала.

24. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Судебные разбирательства.

В 2016 году Банком было подано 104 исковых заявления на 9 414 281,88 рублей; получено 77 исполнительных документов на 3 226 591,25 руб.

В 2015 году Банком было подано 149 судебных исков на 20 357 589,55 рублей; получено 140 исполнительных листов на 18 422 402,87 руб. В то же время в 2015 году к Банку был предъявлен 1 иск на сумму 6 100,00 руб. – произведена оплата на основании исполнительного листа; взыскана в бюджет (УФССП РФ г. Междуреченска) государственная пошлина в размере 600,00 руб.

По состоянию за 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года Банк не формировал соответствующие резервы.

Налоговое законодательство. Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся в условиях общей нестабильности практику непредсказуемой оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка Банком фактов хозяйственной деятельности может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами.

Данная ситуация приводит к тому, что в Российской Федерации уровень налоговых рисков значительно превышает уровень, который считается нормальным для стран с более развитыми системами налогообложения.

Руководство Банка считает, что Банк отвечает требованиям налогового законодательства, регламентирующего налогообложение его операций. Соответственно Банк не сформировал резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Обязательства по операционной аренде. В таблице ниже предусмотрены минимальные суммы будущей арендой платы по операционной аренде (помещений), не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

| | 2016 год | 2015 год |
|--|----------|----------|
| Менее 1 года | 706 | 480 |
| От 1 до 5 лет | 0 | 0 |
| После 5лет | 0 | 0 |
| Итого обязательств по операционной аренде | 706 | 480 |

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости.

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

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

| | 2016 год | 2015 год |
|--|----------|----------|
| Обязательства по предоставлению кредитов (включены суммы, | | |
| по которым кредитная документация уже оформлена, но средства | 0 | 0 |
| еще не выданы заемщику) | | |
| Неиспользованные кредитные линии (включены только те | | |
| суммы, в отношении которых Банк обязан продолжить выдачу | 6 706 | 32 098 |
| дополнительных средств) | | |
| Гарантии выданные | 0 | 5 000 |
| Резерв по обязательствам кредитного характера | (391) | (111) |
| Итого обязательств кредитного характера | 6 315 | 36 987 |

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитных линий и гарантий. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств.

Заложенные активы. По состоянию за 31 декабря 2016 года у Банка не было активов, выступающих в качестве обеспечения.

Обязательные резервы на сумму 5 500 тыс. руб. (2015 год: 1 386 тыс. руб.) представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

25. 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 были использованы 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. Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в балансе по справедливой стоимости. Справедливая стоимость этих активов основана на расчете стоимости чистых активов.

Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предлагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

Далее представлен анализ рыночных процентных ставок по кредитам:

| | 1 , , | |
|---------------------|-----------|----------|
| | 2016 год | 2015 год |
| | % в год | % в год |
| Кредиты | | |
| - юридическим лицам | 14,5%-17% | 15%-19% |
| - предпринимателям | 15%-17% | 15%-19% |
| - физическим лицам | 16%-23% | 17%-25% |

По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов 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 обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Банк полагает, что балансовая стоимость обязательств (в т.ч. средств клиентов) равна их справедливой стоимости, что объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения существующих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам. Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию.

Далее представлен анализ рыночных процентных ставок по привлеченным средствам:

| | 2016 год | 2015 год |
|---------------------|----------|----------|
| | % в год | % в год |
| Депозиты | | |
| - юридическим лицам | 7%-9% | 9%-14% |
| - физическим лицам | 6,5%-11% | 9%-13% |

Далее представлена информация о справедливой стоимости финансовых инструментов:

| | 31 декабря 2016 года | | 31 декабр | я 2015 года |
|---------------------------------------|----------------------|--------------|------------|-------------|
| | Балансовая | Справедливая | Балансовая | Справедлива |
| | стоимость | стоимость | стоимость | я стоимость |
| Финансовые активы: | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 85 238 | 85 238 | 69 722 | 69 722 |
| Средства в других банках | 231 901 | 231 901 | 30 625 | 30 625 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 511 921 | 511 921 | 466 378 | 466 378 |
| Итого финансовых активов: | 829 060 | 829 060 | 566 725 | 566 725 |
| Финансовые обязательства: | | | | |
| Средства клиентов | 513 871 | 513 871 | 261 699 | 261 699 |
| Прочие заемные средства | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Итого финансовых обязательств | 513 871 | 513 871 | 261 699 | 261 699 |

26. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, руководителями, организациями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным участникам Банка, а также с другими связанными сторонами. Стороны считаются связанными, 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. Операции со связанными сторонами включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов. Данные операции осуществлялись по рыночным ставкам.

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

Лалее представлена информация по сделкам со связанными сторонами за 2016 год:

| № п/п | Наименование показателя | Акционеры, участники | Основной управленческий персонал | Другие связанные стороны | Всего операций со связанными сторонами |
|-----------------|--|-------------------------|--|-----------------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| I | Операции и сделки | | | | |
| 1. | Ссуды, в т.ч.: | 0 | 5 205 | 5 432 | 10 637 |
| 1.1. | просроченная задолженность | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2. | Резервы на возможные потери по ссудам | 0 | 83 | 813 | 896 |
| 5. | Средства клиентов | 906 | 345 | 3 594 | 4 845 |
| II | Доходы и расходы | | | | |
| 1. | Процентные доходы, всего, в т.ч.: | 0 | 195 | 337 | 532 |

| № п/п | Наименование показателя | Акционеры, участники | Основной управленческий персонал | Другие связанные стороны | Всего операций со связанными сторонами |
|-----------------|--|-------------------------|--|-----------------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1.1. | от ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями | 0 | 195 | 337 | 532 |
| 2. | Процентные расходы, всего, в т.ч.: | 3 | 24 | 255 | 282 |
| 2.1. | по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями | 3 | 24 | 255 | 282 |

Далее представлена информация по сделкам со связанными сторонами за 2015 год:

| № п/п | Наименование показателя | Акционеры, участники | Основной управленческий персонал | Другие связанные стороны | Всего операций со связанными сторонами |
|-----------------|--|-------------------------|--|-----------------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Ι | Операции и сделки | | | | |
| 1. | Ссуды, в т.ч.: | 0 | 2 548 | 3 148 | 5 696 |
| 1.1. | просроченная задолженность | 0 | 0 | 222 | 222 |
| 2. | Резервы на возможные потери по ссудам | 0 | 71 | 239 | 310 |
| 5. | Средства клиентов | 54 807 | 15 | 31 702 | 86 524 |
| II | Доходы и расходы | | | | |
| 1. | Процентные доходы, всего, в т.ч.: | 0 | 368 | 408 | 776 |
| 1.1. | от ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями | 0 | 368 | 408 | 776 |
| 2. | Процентные расходы, всего, в т.ч.: | 4 933 | 1 | 3 012 | 7 946 |
| 2.1. | по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями | 4 933 | 1 | 3 012 | 7 946 |

В составе информации о связанных сторонах целесообразно раскрытие сведений о размерах вознаграждений, выплачиваемых основному управленческому персоналу в совокупности и по каждому из следующих видов выплат:

| № п/п | Виды вознаграждений | За 2016 год | За 2015 год |
|-----------------|--|-------------|-------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1. | Краткосрочные вознаграждения, всего, в т.ч.: | 8 583 | 5 602 |
| 1.1. | расходы на оплату труда, включая премии и компенсации | 5 950 | 4 392 |
| 1.1.1 | единоличный исполнительный орган | 2 312 | 1 705 |
| 1.1.2 | коллегиальный исполнительный орган | 3 638 | 2 687 |
| 1.2. | вознаграждения членам Совета Директоров | 2 633 | 1 210 |
| 2. | Долгосрочные вознаграждения всего, в т.ч.: | 0 | 0 |
| 2.1. | вознаграждения по окончании трудовой деятельности | 0 | 0 |
| 2.2. | вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном (складочном) капитале и | 0 | 0 |

| | выплаты на их основе | | |
|-------|---|----|----|
| 2.3. | иные долгосрочные вознаграждения | 0 | 0 |
| 3. | Среднесписочная численность персонала всего, в т.ч.: | 50 | 50 |
| 3.1. | численность основного управленческого персонала, в т.ч. | 9 | 9 |
| 3.1.1 | Совет Директоров | 5 | 5 |

В целях вышеприведенного анализа под основным управленческим персоналом понимаются руководители Банка, их заместители и члены Совета Директоров.

В течение 2016 года Банком были выплачены вознаграждения членам Совета Директоров согласно Положению «О вознаграждениях и компенсациях, выплачиваемых членам Совета Директоров ООО «НОВОКИБ» от 17 марта 2011 года.

27. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Событий после отчетной даты нет.

28. ВЛИЯНИЕ ОЦЕНОК И ДОПУЩЕНИЙ НА ПРИЗНАННЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности.

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

Налог на прибыль.

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

Финансовая аренда и прекращение признания финансовой аренды.

Банк применяет профессиональные суждения для того, чтобы определить, все ли существенные риски и выгоды, связанные с владением финансовыми и арендными активами, передаются контрагентам, и, в частности, чтобы определить, какие риски и выгоды являются наиболее существенными и что относится к существенным рискам и выгодам.

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 отчете о финансовом положении.

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 бизнес-плане, подготовленном Банком, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях Банка, адекватных обстоятельствам.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами.

В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39, финансовые инструменты должны первоначально отражаться по

справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.

Принцип непрерывно действующей организации

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

Заместитель Председателя Правления

Гирш О.И.

Главный бухгалтер

Широбокова В. Г.