

Общество с ограниченной ответственностью  
коммерческий банк "Уральский капитал"  
Финансовая отчетность,  
подготовленная в соответствии с МСФО,  
и аудиторское заключение  
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

## Содержание

Аудиторское заключение.....	3
Отчет о финансовом положении.....	9
Отчет о совокупном доходе.....	10
Отчет об изменениях в собственном капитале.....	11
Отчет о движении денежных средств.....	12
Примечания к финансовой отчетности	
1 Основная деятельность Банка.....	13
2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	13
3 Основы представления отчетности.....	14
4 Основные принципы учетной политики.....	18
5 Денежные средства и их эквиваленты.....	25
6 Средства в других банках.....	25
7 Кредиты и дебиторская задолженность.....	26
8 Основные средства и нематериальные активы.....	29
9 Внеоборотные активы, предназначенные для продажи.....	30
10 Прочие активы.....	30
11 Средства клиентов.....	30
12 Выпущенные долговые ценные бумаги.....	31
13 Прочие обязательства и резервы.....	31
14 Уставный капитал.....	32
15 Нераспределенная прибыль.....	32
16 Процентные доходы и расходы.....	32
17 Комиссионные доходы и расходы.....	32
18 Прочие операционные доходы.....	33
19 Операционные расходы.....	33
20 Налог на прибыль.....	33
21 Распределение прибыли между участниками.....	35
22 Управление финансовыми рисками.....	35
23 Управление капиталом.....	40
24 Условные обязательства.....	41
25 Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	42
26 Операции со связанными сторонами.....	45
27 События после отчетной даты.....	45
28 Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства.....	45

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ  
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

*Участникам Общества с ограниченной ответственностью коммерческий банк  
"Уральский капитал"*

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ АУДИТА  
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

**Мнение**

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью коммерческий банк "Уральский капитал" (ОГРН 1020200000402, 450071, Республика Башкортостан, г. Уфа, ул. Рязанская, д. 10), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года и отчетов о совокупном доходе, изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за 2016 год, а также примечаний к годовой финансовой отчетности, состоящих из краткого изложения основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

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

**Основание для выражения мнения**

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

**Ключевые вопросы аудита**

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

***Кредиты и дебиторская задолженность (п. 7 примечаний к финансовой отчетности)***

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

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

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

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

В отношении Банка:

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

**Основные средства (п. 8 примечаний к финансовой отчетности)**

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

В отношении Банка:

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

**Отложенное налоговое обязательство и отложенный налоговый актив (п. 20 примечаний к финансовой отчетности)**

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

В отношении Банка:

- Мы провели тестирование средств контроля процесса отражения отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов;

- Мы провели тестирование расчета временных разниц, возникающих вследствие расхождения правил бухгалтерского и налогового учета.

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

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете за 2016 год, но не включает годовую финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет за 2016 год, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о годовой финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывод, выражающий уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита годовой финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иные признаки существенных искажений.

Если при ознакомлении с годовым отчетом за 2016 год мы приходим к выводу о том, что в нем содержится 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 данной годовой финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

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

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

**Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности**

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

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

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения

нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

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

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

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

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения членов Совета директоров аудируемого лица, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита годовой финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

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

Руководство Общества с ограниченной ответственностью коммерческий банк "Уральский капитал" (далее - Банк) несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов,



установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со ст.42 Федерального закона от 02 декабря 1990 года №395-1 "О банках и банковской деятельности" в дополнение к аудиту годовой финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью коммерческий банк "Уральский капитал" (далее - Банк) за 2016 год мы провели проверку:

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

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

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

значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

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

- 2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
  - а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2016 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;
  - б) действующие по состоянию на 31 декабря 2016 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
  - в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2016 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
  - г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2016 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

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

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

Директор ООО "Листик и Партнеры"

Руководитель проверки

Аудиторская организация

Общество с ограниченной ответственностью "Листик и Партнеры"

ОГРН 1027402317920

454091, Российская Федерация, г. Челябинск, ул. Пушкина, д.6-В

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация "Содружество"

ОПНЗ 11606060856

31 марта 2017 года



Лукиянов Д.А.

Артемьева Н.В.



ООО "УралКапиталБанк"

Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2016 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)

	Примечание	2016	2015
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	682 189	904 610
Обязательные резервы, депонируемые в Банке России	27	61 150	38 282
Средства в других банках	6	5 563	364 292
Кредиты и дебиторская задолженность	7	4 803 606	3 593 691
Основные средства и нематериальные активы	8	462 024	456 105
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	9	47 336	45 637
Прочие активы	10	1 114	14 240
<b>Итого активов</b>		<b>6 062 984</b>	<b>5 416 877</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства клиентов	11	5 268 197	4 669 817
Выпущенные долговые ценные бумаги	12	222 622	222 446
Отложенное налоговое обязательство	20	52 989	53 584
Прочие обязательства и резервы	13	16 688	13 340
<b>Итого обязательств</b>		<b>5 560 496</b>	<b>4 959 187</b>
<b>Собственный капитал</b>			
Уставный капитал	14	772 143	622 143
Прочие вносы собственников		20 000	20 000
Фонд переоценки основных средств		211 956	214 336
Накопленный дефицит	15	-501 611	-398 789
<b>Итого собственный капитал</b>		<b>502 488</b>	<b>457 690</b>
<b>Итого обязательств и собственного капитала</b>		<b>6 062 984</b>	<b>5 416 877</b>

Подписано и разрешено к выпуску от имени Правления Банка



Председатель правления

Э.Р. Асадуллин

Главный бухгалтер

А. В. Беленкова

31 марта 2017 года

ООО "УралКапиталБанк"

Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2016 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное – Примечание 3)

	Примечание	2016	2015
Процентные доходы	16	1 116 246	705 242
Процентные расходы	16	-638 032	-517 951
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>478 214</b>	<b>187 291</b>
Изменение резерва под обесценение кредитного портфеля	7	-264 508	-139 105
<b>Чистые процентные доходы после создания/восстановления резерва под обесценение кредитного портфеля</b>		<b>213 706</b>	<b>48 186</b>
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	32 676
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		0	-12 986
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		3 517	13 377
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		-9 607	-7 008
Комиссионные доходы	17	26 301	35 554
Комиссионные расходы	17	-6 064	-5 439
Изменение резерва под обесценение прочих активов и обязательств кредитного характера		-319	-87
Прочие операционные доходы	18	10 376	8 163
<b>Чистые доходы</b>		<b>237 910</b>	<b>112 436</b>
Операционные расходы	19	-334 545	-305 025
Прибыль/убыток от монетарной позиции		0	0
<b>Операционные доходы</b>		<b>-96 635</b>	<b>-192 589</b>
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>-96 635</b>	<b>-192 589</b>
Расходы по налогу прибыль	20	-6 187	-1 457
<b>Чистая прибыль</b>		<b>-102 822</b>	<b>-194 046</b>
Прочие компоненты совокупного дохода			
Изменение фонда переоценки основных средств	20	-2 975	-18 038
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода	20	595	3 608
<b>Прочие компоненты совокупного дохода за период за вычетом налога на прибыль</b>		<b>-2 380</b>	<b>-14 430</b>
<b>Итого совокупный доход за период</b>		<b>-105 202</b>	<b>-208 476</b>

Подписано и разрешено к выпуску от имени Правления Банка



Председатель правления

Э.Р. Асадуллин

Главный бухгалтер

А. В. Беленкова

31 марта 2017 года

**ООО "УралКапиталБанк"**

**Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2016 года**

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)

	Уставный капитал	Прочие взносы собственников	Фонд переоценки основных средств	Накопленный дефицит	Итого собственный капитал
<b>Остаток на 31 декабря 2014 года</b>	<b>512 143</b>	<b>20 000</b>	<b>228 766</b>	<b>-204 743</b>	<b>556 166</b>
Взносы в уставный капитал	110 000	0	0	0	110 000
Совокупный доход	0	0	-14 430	-194 046	-208 476
Перенос переоценки в результате реализации основных средств	0	0	0	0	0
Прочие взносы собственников	0	0	0	0	0
<b>Остаток на 31 декабря 2015 года</b>	<b>622 143</b>	<b>20 000</b>	<b>214 336</b>	<b>-398 789</b>	<b>457 690</b>
Взносы в уставный капитал	150 000	0	0	0	150 000
Совокупный доход	0	0	-2 380	-102 822	-105 202
Перенос переоценки в результате реализации основных средств	0	0	0	0	0
Прочие взносы собственников	0	0	0	0	0
<b>Остаток на 31 декабря 2016 года</b>	<b>772 143</b>	<b>20 000</b>	<b>211 956</b>	<b>-501 611</b>	<b>502 488</b>

Подписано и разрешено к выпуску от имени Правления Банка



Председатель правления

Э.Р. Асадуллин

Главный бухгалтер

А. В. Беленкова

31 марта 2017 года

ООО "УралКапиталБанк"

Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2016 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Приложение 3)

	2016	2015
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>		
Проценты полученные	1 142 388	824 924
Проценты уплаченные	-637 937	-476 120
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	0	360
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	37 294
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	3 517	13 377
Комиссии полученные	28 520	34 913
Комиссии уплаченные	-6 125	-5 499
Прочие операционные доходы	9 632	6 259
Уплаченные операционные расходы	-301 855	-280 604
Уплаченный налог на прибыль	3 006	22 454
<b>Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>	<b>241 146</b>	<b>177 358</b>
<b>(Прирост)/снижение операционных активов и обязательств</b>		
Чистый прирост по обязательным резервам, на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-22 868	22 799
Чистый прирост по средствам в других банках	358 727	87 710
Чистый прирост по кредитам и дебиторской задолженности	-1 507 763	127 917
Чистый (прирост) / снижение прочих активов	-561	2 575
Чистый прирост по средствам других банков	0	0
Чистый прирост по средствам клиентов	626 589	-158 283
Чистый прирост / (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	0	-29 862
Чистый прирост / (снижение) прочих обязательств	910	-51 421
<b>Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности</b>	<b>-303 820</b>	<b>178 793</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>		
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	0	-35 265
Выручка от реализации и погашения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	0	134 187
Приобретение основных средств	-32 627	-6 690
Выручка от реализации основных средств	2 150	18 477
<b>Чистые денежные средства, (использованные в) / полученные от инвестиционной деятельности</b>	<b>-30 477</b>	<b>110 709</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>		
Прочие взносы от собственников	150 000	110 000
<b>Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности</b>	<b>150 000</b>	<b>110 000</b>
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	-38 124	8 294
<b>Чистый прирост / (снижение) денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>-221 421</b>	<b>407 796</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода</b>	<b>904 610</b>	<b>496 814</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода</b>	<b>682 189</b>	<b>904 610</b>

Подписано и разрешено к выпуску от имени Правления Банка

[

Председатель правления

Э.Р. Асадуллин

[

Главный бухгалтер

А. В. Босенкова

31 марта 2017 года

Примечания на страницах с 13 по 46 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

## 1 Основная деятельность Банка

Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк "Уральский Капитал" (далее - Банк) – это коммерческий банк, созданный в форме общества с ограниченной ответственностью. Банк зарегистрирован Центральным Банком Российской Федерации 30 сентября 1993 года, регистрационный номер 2519.

Участниками Банка являются физические лица: Камиллов Д.Ф., доля которого составляет 77,9748%, Поляков В.Н., доля которого составляет 13,8121% и Хусанов У.А., его доля составляет 8,2131%. В 2016 году произошло увеличение Уставного капитала на 150 млн. рублей

В 2016 году Банк проводил банковские операции на основании следующих лицензий, выданных Банком России:

- генеральной лицензии от 17.09.2014 №2519 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте.

Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Данные операции включают прием средств во вклады и предоставление коммерческих кредитов корпоративным клиентам, малому бизнесу и физическим лицам, расчетно-кассовое обслуживание, предоставление услуг клиентам при осуществлении ими экспортных/импортных операций.

Совет директоров Банка возглавляет Гафаров Леонид Шамильевич.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 N 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации". Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тыс. рублей, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк имеет один филиал в г. Краснодар, Карасунский округ, ул. Волжская, 75

Банк зарегистрирован по адресу: 450071, Республика Башкортостан, г. Уфа, ул. Рязанская, 10.

Среднесписочная численность персонала Банка в 2016 году составила 221 человек (в 2015 году- 224 человека).

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

Банк осуществляет свои операции на территории Российской Федерации.

По данным Минэкономразвития России по итогам 2016 года инфляция на потребительском рынке снизилась до 5,4% (2015 год - 12,9%). Основным фактором низкой инфляции в 2016 году стало снижение потребительского спроса, так как в 2016г. товарооборот сократился на 5,2%, а за два последних года снижение составило 14,7%. Другими факторами были укрепление рубля и рост предложения на отдельных товарных рынках. В течение 2016 года Банк России проводил умеренно жесткую денежно-кредитную политику, направленную на замедление инфляции к концу 2017г. до целевого уровня 4%. При этом Банк России учитывал ситуацию в экономике и необходимость обеспечения финансовой стабильности. Практически до конца I полугодия 2016 г. ключевая ставка сохранялась на уровне 11% годовых. В I квартале инфляция, в соответствии с прогнозом Банка России, постепенно снижалась, однако инфляционные риски сохранялись на повышенном уровне: проинфляционное давление было обусловлено неустойчивой конъюнктурой нефтяного рынка, инерцией инфляционных ожиданий, неопределенностью отдельных параметров бюджета, в том числе в части индексации зарплат и пенсий. На протяжении I полугодия наблюдалось повышение устойчивости российской экономики к колебаниям цен на нефть, которое создавало благоприятные условия для развития процессов импортозамещения, расширения несырьевого экспорта, повышения конкурентоспособности российских товаров. Намечались дополнительные точки роста в промышленности, в том числе в высокотехнологичных производствах, в пищевой, химической и добывающей промышленности, а также в сельском хозяйстве. Показатели рынка труда и загрузки производственных мощностей оставались стабильными. В этих условиях Банк России понизил ключевую ставку до 10% годовых. В дальнейшем годовая инфляция продолжала снижаться, в соответствии с базовым прогнозом Банка России. Инфляционные риски во II полугодии 2016 г. несколько

снизились, но оставались на повышенном уровне, сохранялась инерция повышенных инфляционных ожиданий. В дальнейшем спрогнозировано снижение ключевой ставки в I-II квартале 2017г., по мере закрепления тенденции к устойчивому снижению темпа роста потребительских цен.

В 2016 году наблюдалась тенденция снижения структурного дефицита ликвидности. Основным движущим фактором этого процесса стал приток средств за счет бюджетных расходов, финансируемых в значительной мере из средств Резервного фонда. В декабре приток средств за счет бюджетных расходов был частично компенсирован оттоком ликвидности из кредитных организаций в связи с сезонным увеличением объема наличных денег в обращении. Для привлечения средств банки продолжали использовать инструменты постоянного действия Банка России. Для абсорбирования избытка средств в банковском секторе Банк России проводил операции по регулированию ликвидности в форме депозитных аукционов, операции «тонкой настройки» (депозитные аукционы на срок от 1 до 6 дней), депозитных операций по фиксированным ставкам.

В течение 2016 года продолжается снижение активов банковского сектора, сопровождаемое улучшением их структуры. За 2016 год совокупные активы банковского сектора снизились на 3,5% и на 01.01.2017 составили 80 063,3 млрд. руб. По данным Банка России рост объема вкладов физических лиц в банках за 2016 года составил 4,2% и составил на 01.01.2017 - 24 200,3 млрд. руб. Средства, привлеченные от организаций по состоянию на 01.01.2017 составили 25 635,1 млрд. руб., снижение составило 5,8% по сравнению с началом 2016 года (27 215,9 млрд. руб.). Объем заимствований кредитных организаций у Банка России за 2016 год сократился в 2 раза. Удельный вес средств, привлеченных от Банка России, в банковских пассивах составил 3,4%.

Совокупный объем кредитов экономике (нефинансовым организациям и физическим лицам) за 2016 год сократился на 7%; объем кредитов нефинансовым организациям уменьшился на 9,7%; объем кредитов физическим лицам возрос на 1,1%. Объем просроченной задолженности по корпоративному кредитному портфелю за 2016 снизился на 189 млрд. руб., или на 6,5%. Удельный вес просроченной задолженности в кредитах нефинансовым организациям существенно не изменился и составил 6,7% по состоянию на 01.01.2017, а в кредитах физическим лицам – 7,9% - на начало 2017 года.

Портфель ценных бумаг кредитных организаций за 2016 год уменьшился на 2,8%. Объем вложений в долговые ценные бумаги, составляющие 81,8% портфеля, сократился на 2,6%. Объем межбанковских кредитов (МБК), предоставленных банкам-резидентам, за 2016 год увеличился на 41,5%, а объем МБК, предоставленных банкам-нерезидентам, сократился на 45%.

Количество действующих кредитных организаций сократилось на 110 единиц с 733 (по состоянию на 01.01.2016) до 623 (по состоянию на 01.01.2017).

Кредитными организациями за 2016 год получена сальдированная прибыль в размере 929,7 млрд. руб. (за аналогичный период 2015г. – 191,9 млрд. руб.). При этом прибыль в размере 1 291,9 млрд. руб. сгенерировали 445 кредитных организаций. Убытки в размере 362,2 млрд. руб. получили 178 кредитных организаций.

Увеличение прибыли в значительной степени связано с сокращением темпов прироста отчислений в резервы (что в свою очередь вызвано стабилизацией качества кредитных портфелей и, как следствие, замедлением роста рисков).

### 3 Основы представления отчетности

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку основных средств, имеющихся в наличии для продажи финансовых активов, и финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Банк составляет финансовую отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) ежегодно за 31 декабря отчетного года. Необходимость составления для опубликования промежуточной финансовой отчетности у Банка отсутствует, поскольку выпущенные Банком финансовые инструменты не имеют котировок и не торгуются на финансовых рынках.



Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в 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 со всеми существенными аспектами МСФО.

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (тыс. рублей).

#### Новые учетные положения

Переквалификаций финансовых активов Банком в 2016 году не проводилось.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2016 года.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2016 года. Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику кредитной организации. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно, если не указано иное.

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

**«Учет сделок по приобретению долей участия в совместных операциях» – Поправки к МСФО (IFRS) 11** (выпущены 6 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Поправки к МСФО (IFRS) 11 требуют, чтобы участник совместной операции при учете приобретения доли участия в совместной операции, в которой совместная операция представляет собой бизнес, применял соответствующие требования МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса» для учета объединения бизнеса. Поправки также уточняют, что доля участия, ранее удерживаемая в совместной операции, не переоценивается при приобретении дополнительной доли участия в той же совместной операции при сохранении совместного контроля. Кроме того, в МСФО (IFRS) 11 добавлено исключение из сферы применения, которое уточняет, что поправки не применяются для случаев, когда стороны, осуществляющие совместный контроль, включая отчитывающееся предприятие, находятся под общим контролем одной стороны, обладающей конечным контролем.

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

**Сельское хозяйство: Растения, которыми владеет предприятие – Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41** (выпущены 30 июня 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года). Данные поправки меняют подход к учету растений, которыми владеет предприятие, таких как виноградная лоза, каучуковые деревья и масличные пальмы, которые теперь должны учитываться так же, как и основные средства, поскольку их операции аналогичны производству. Соответственно, поправки включают растения в сферу применения МСФО (IAS) 16 вместо МСФО (IAS) 41. Урожай, созревающий на растениях, которыми владеет предприятия, 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 позволят компаниям использовать в отдельной финансовой отчетности метод долевого участия в капитале для учета инвестиций в дочерние компании, совместные предприятия и ассоциированные компании. Компании, уже применяющие МСФО и решившие перейти на метод долевого участия в капитале в отдельной финансовой отчетности, должны будут сделать это ретроспективно. Компании, впервые применяющие МСФО и выбирающие метод долевого участия в капитале для отдельной финансовой отчетности, должны будут применить этот метод на дату перехода на МСФО.

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

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

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

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

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

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

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

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

**МСФО (IFRS) 7 Финансовые инструменты: раскрытие информации – договоры обслуживания.** МСФО (IFRS) 7 требует от компании раскрывать информацию о любом продолжающемся участии в переданном активе, признание которого было прекращено в целом. Совету по МСФО был задан вопрос, являются ли договоры обслуживания продолжающимся участием для целей требований раскрытия такой информации. Поправка разъясняет, что договор обслуживания, предусматривающий комиссионное вознаграждение, может представлять собой продолжающееся участие в финансовом активе. Компания должна оценить характер такого соглашения и комиссионного вознаграждения в соответствии с руководством в отношении продолжающегося участия, представленного в пунктах В30 и 42С МСФО (IFRS) 7, чтобы оценить, является ли раскрытие информации необходимым. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Поправка должна применяться так, чтобы оценка отношений в рамках договоров обслуживания на предмет продолжающегося участия была проведена ретроспективно. Тем не менее, компания не обязана раскрывать необходимую информацию для любого периода, предшествующего тому годовому отчетному периоду, в котором компания впервые применила поправку.

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

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

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

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

Банк не планирует применять новые МСФО до даты их вступления в силу.

#### Ретроспективный пересчет показателей.

Банком была изменена Учетная политика за 2016 год по МСФО, что повлекло за собой пересчет следующих строк отчета о финансовом положении:

- нематериальные активы;
- прочие активы.

В 2016 году Банк выделил в отдельную строку отчета о финансовом положении внеоборотные активы, предназначенные для продажи. В 2015 году данные активы были отражены в отчете о финансовом положении по строке "Прочие активы".

Согласно МСФО (IAS) 8 "Учетные политики, изменения в расчетных оценках и ошибки", изменение учетной политики и исправление ошибок прошлых периодов было отражено ретроспективно. С этой целью было скорректировано входящее saldo каждого затронутого компонента собственного капитала за самый ранний представленный период и другие соответствующие суммы, раскрытые за каждый представленный в отчетности предшествующий период, как если бы новая учетная политика применялась всегда, а ошибки были исправлены в тех периодах, когда они были допущены.

Ретроспективное исправление ошибок несущественно повлияло на общую величину собственного капитала, а также не оказало влияния на другие статьи отчета о финансовом положении и данные других отчетов, кроме указанных выше статей. В связи с этим, руководство Банка приняло решение не включать в отчетность сравнительные данные на начало самого раннего из представленных в отчетности периодов (на 31 декабря 2014 года).

Ниже представлено влияние исправления ошибок на данные финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2015 года:

Статья Отчета о финансовом положении	До изменения	Величина изменения	После изменения
Основные средства и нематериальные активы	453 244	2 861	456 105
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	-	45 657	45 657
Прочие активы	62 758	(48 518)	14 240
<b>Итого активов</b>			

Необходимые исправления были внесены в данные примечаний к статьям, которые были затронуты при ретроспективном исправлении ошибок предшествующих периодов.

#### 4 Основные принципы учетной политики

##### *Денежные средства и их эквиваленты*

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование.

##### *Обязательные резервы на счетах ЦБ РФ*

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Обязательные резервы исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

##### *Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток*

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

Банк классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги (торговые финансовые активы), если у него есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения, то есть в течение 6 месяцев.

##### *Предоставленные кредиты, резерв под обесценение кредитов*

Кредиты, предоставленные Банком в виде денежных средств непосредственно заемщику (кроме тех, которые предоставлены с намерением немедленной или скорой продажи, отражаются как торговые активы),



классифицируются как предоставленные кредиты. Изначально предоставленные кредиты и авансы отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленного кредита. 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, действующих на дату предоставления кредита.

Предоставленные кредиты и авансы отражаются начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Кредиты, предоставленные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как расход от предоставления активов по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации расхода по предоставленному кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности.

Резерв под обесценение кредитов формируется при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Банк не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате в соответствии с первоначальными условиями кредитного соглашения. Сумма резерва представляет собой разницу между балансовой и оценочной возмещаемой стоимостью кредита, рассчитанной как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, включая суммы, возмещаемые по гарантиям и обеспечению, дисконтированные с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному кредиту.

Резерв под обесценение кредитов также включает потенциальные убытки по кредитам, которые объективно присутствуют в кредитном портфеле на отчетную дату. Такие убытки оцениваются на основании понесенных убытков прошлых лет по каждому компоненту кредитного портфеля, кредитных рейтингов, присвоенных заемщикам, а также оценки текущих экономических условий, в которых данные заемщики осуществляют свою деятельность.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается по кредиту строки "резерв под обесценение кредитов" в отчете о прибылях и убытках. Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитов отражается по кредиту строки "резерв под обесценение кредитов" в отчете о прибылях и убытках.

#### *Прочие обязательства кредитного характера*

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

#### *Векселя приобретенные*

Приобретенные векселя могут включаться в торговые ценные бумаги, в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, средства в других банках или кредиты и авансы клиентам в зависимости от их экономического содержания, а также в зависимости от того является ли Банк первым векселедержателем и впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной выше для этих категорий активов.

#### *Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи*

Данная категория финансовых активов может включать инвестиционные ценные бумаги, которые руководство Банка намерено удерживать в течение неопределенного периода времени, которые могут быть проданы в зависимости от требований ликвидности или изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции. Руководство Банка классифицирует инвестиционные ценные бумаги в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Первоначально инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по стоимости приобретения (которая включает затраты по сделке), и впоследствии переоцениваются по

справедливой стоимости на основе котировок на покупку. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются руководством Банка по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки, в том числе сравнением.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках в периоде, в котором они возникли. При выбытии инвестиционных ценных бумаг, 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 инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи". Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, отражается в отчете о прибылях и убытках.

Процентные доходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные учитываются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о прибылях и убытках.

#### *Финансовые активы, удерживаемые до погашения*

Данная категория активов включает инвестиционные ценные бумаги с фиксированным сроком погашения, в отношении которых руководство Банка имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения. Руководство Банка классифицирует инвестиционные ценные бумаги в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Первоначально инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, учитываются по стоимости приобретения (которая включает затраты по сделке), а впоследствии - по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной доходности за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

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 инвестиции, удерживаемые до погашения, были проданы или переданы до истечения срока погашения.

Процентные доходы по инвестиционным ценным бумагам, удерживаемым до погашения, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по ценным бумагам, удерживаемым до погашения.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, отражается на дату заключения сделки, которая является датой, на которую у Банка возникает обязательство купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

#### *Основные средства и нематериальные активы*

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой реализуемой стоимости актива и ценности его использования.

Здания/Основные средства Банка регулярно переоцениваются. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в собственные средства акционеров (участников), относится непосредственно на нераспределенную прибыль/(накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Банком. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его



первоначальной стоимости.

Здания/основные средства были переоценены по текущим рыночным ценам по состоянию за 31 декабря 2012 года. Переоценка осуществлялась на основе оценки, выполненной профессиональной международно признанной фирмой по оценке недвижимости, действующей в России. В основу оценки была положена (восстановительная стоимость, рыночная стоимость, дисконтированные потоки денежных средств и т.п.).

(Если производится переоценка отдельного объекта основных средств, то переоценке также подлежат вся группа основных средств, к которой относится данный актив.) (Переоценка группы основных средств производится одновременно с целью исключения возможности избирательной переоценки активов, а также представления в консолидированной финансовой отчетности статей, являющихся суммой основных средств, оцененных по фактической стоимости и по переоцененной стоимости на разные даты. Однако группа активов может переоцениваться по скользящему графику, если переоценка производится в течение короткого времени и результаты постоянно обновляются.)

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года, за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию. Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли/(убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их понесения.

#### Амортизация

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

	% в год
Здания	2
Компьютеры	50
Автотранспорт	30
Прочее	15

#### Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в консолидированном 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.

#### Разработка программного обеспечения

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения. Затраты, напрямую связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом. Прямые затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов.

Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного пользования, не превышающего 20 лет.

#### Финансовый лизинг

Когда Банк выступает в роли лизингодателя, в начале периода финансового лизинга, дисконтированная стоимость лизинговых платежей ("чистая инвестиция в лизинг") отражается в составе прочих активов. Разница между общей суммой и дисконтированной стоимостью будущих лизинговых платежей отражается

как незаработанный финансовый доход. Доход по лизингу отражается в течение срока лизинга с использованием метода чистых инвестиций, который отражает постоянную норму доходности.

За исключением ситуации, указанной ниже, началом срока лизинга считается дата заключения договора лизинга или возникновения соответствующих обязательств, в зависимости от того, какая дата наступила раньше. Для целей настоящего определения обязательство должно быть оформлено в письменной форме, подписано сторонами и должно содержать описание основных условий лизинга. Однако, если имущество, которое является предметом лизинга, еще не построено, не установлено или еще не было приобретено Банком на дату заключения договора лизинга или возникновения соответствующих обязательств, началом срока лизинга будет считаться дата завершения строительства, установки или приобретения имущества Банком. Авансовые платежи, осуществленные лизингодателем до начала лизинга, уменьшают чистую инвестицию в лизинг.

Финансовый доход от лизинга отражается по строке "прочие операционные доходы" в отчете о прибылях и убытках. В случае обесценения чистых инвестиций в лизинг создается резерв под обесценение. Финансовый лизинг обесценивается, если его балансовая стоимость превышает его оценочную возмещаемую стоимость. Сумма убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с учетом первоначальной эффективной процентной ставки по причитающимся лизинговым платежам.

#### *Заемные средства (включая привилегированные акции)*

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

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в консолидированном 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. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в консолидированном отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности.

Привилегированные акции, которые имеют обязательный купон или подлежат погашению на определенную дату или по усмотрению акционера, классифицируются как финансовые обязательства и отражаются в составе прочих заемных средств. Дивиденды по этим привилегированным акциям отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках как процентные расходы на основе амортизированной стоимости с использованием метода эффективной доходности.

Если Банк приобретает собственную задолженность, она исключается из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от (досрочного) урегулирования задолженности.

#### *Выпущенные долговые обязательства*

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком. Долговые ценные бумаги первоначально отражаются по фактической стоимости, которая представляет собой 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 чистой выручкой и стоимостью погашения отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной доходности.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от (досрочного) урегулирования задолженности.

#### **Эмиссионный доход**

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

#### **Собственные акции, выкупленные у акционеров**

В случае, если Банк или его дочерние компании выкупают акции Банка, собственные средства акционеров уменьшаются на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в собственные средства акционеров.

#### **Прочие взносы собственников**

Прочие взносы собственников представляют собой денежные средства и иное имущество, переданное Банку его участниками (владельцами долей уставного капитала) в качестве безвозмездной помощи. Данные взносы не отвечают определению "дохода", к которому относится увеличение капитала, не связанное со взносами собственников, действующими в этом качестве, так как они были получены безвозмездно и исключительно потому, что вносящие их лица относятся к собственникам (участникам) банка.

Прочие взносы собственников отражаются напрямую в отчете об изменениях капитала и включаются в состав капитала Банка в виде отдельной статьи. Прочие взносы собственников отражаются по справедливой стоимости безвозмездно полученного имущества (денежных средств).

#### **Дивиденды**

Дивиденды отражаются в собственных средствах акционеров в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, 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 российским законодательством.

#### **Налог на прибыль**

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

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственных средств акционеров, также относится непосредственно на собственные средства акционеров. При реализации данных ценных бумаг соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Отложенные налоговые активы и обязательства создаются в отношении временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, кроме тех случаев, когда момент исчезновения временных разниц может контролироваться Банком и существует вероятность того, что эти временные разницы не исчезнут в обозримом будущем.

**Отражение доходов и расходов**

Процентные доходы и расходы отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по всем процентным инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной доходности, на основе фактической цены покупки. Процентный доход включает купонный доход, полученный по ценным бумагам с фиксированным доходом, наращенный дисконт и премию по векселям и другим дисконтным инструментам. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, отражаются в составе прочих активов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и впоследствии учитываются при расчете к эффективной доходности по кредиту. Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, или покупка или продажа компаний, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по завершении сделки.

Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг. Комиссионные доходы по управлению активами инвестиционных фондов отражаются пропорционально объему оказанных услуг в течение периода оказания данной услуги. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

**Переоценка статей, выраженных в иностранной валюте**

Операции в иностранной валюте отражаются по обменному курсу, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в консолидированный отчет о прибылях и убытках по обменному курсу, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату составления баланса. Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты. Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими, как долевые ценные бумаги, отнесенные в торговый портфель или имеющиеся в наличии для продажи, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. (Таким образом, курсовые разницы, по долевым инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, относятся на собственные средства акционеров через фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.)

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 рубля за 1 доллар США (2015 г. 72,8827 рублей за 1 доллар США), 63,8110 рубля за 1 евро (2015г. 79,6972 рублей за 1 евро).

**Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции**

В связи с тем, что экономика Российской Федерации проявляет характеристики, свидетельствующие о прекращении гиперинфляции, Банк не применяет МСФО 29 начиная с 1 января 2003 года.

**Резервы**

Резервы отражаются в отчетности при возникновении 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.

**Отчисления в бюджетные фонды**

Банк производит взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования, Фонд обязательного медицинского страхования и Фонд занятости Российской Федерации в отношении своих сотрудников. Эти расходы учитываются 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 десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов. Контрагенты Банка, входящие в различные финансовые и промышленные группы, были отнесены к тем или иным географическим сегментам с учетом местонахождения головной компании соответствующей группы с целью отражения экономического, а не юридического риска контрагента.

#### 5 Денежные средства и их эквиваленты

	2016	2015
Наличные денежные средства	495 902	427 419
Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательного резервирования)	126 171	55 358
Средства на корреспондентских счетах и депозиты "овернайт" в банках-нерезидентах	60 116	100 833
Депозиты в Банке России	0	321 000
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>682 189</b>	<b>904 610</b>

В 2016 и в 2015 годах Банк не осуществлял финансовые и инвестиционные операции, не требовавшие использования денежных средств и их эквивалентов.

#### 6 Средства в других банках

На отчетную дату Банк имеет следующие средства в других банках:

	2016	2015
Кредиты в других банках	0	360 099
Учтенные векселя других банков	0	0
Средства для расчетов с использованием банковских карт	5 565	4 193
<b>Итого средства в других банках</b>	<b>5 565</b>	<b>364 292</b>

По состоянию за 31 декабря 2016 года по строке "Средства для расчетов с использованием банковских карт" отражены неснижаемые остатки на корреспондентских счетах в ОАО "Уралсиб", НКО "Вестерн Юнион ДП Восток" включая страховой депозит в размере: 5 565 тыс. рублей (за 31 декабря 2015 года в размере 4 193 тыс. рублей).

Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря 2016 года и в течение 2016 года не начислялся (за 31 декабря 2015 года и в течение 2015 года - не начислялся).

Далее приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству:

	2016	2015
	Средства для расчетов с использованием банковских карт	Средства для расчетов с использованием банковских карт
Текущие и не обесцененные		
- в ЦБ РФ	0	0
- в 20 крупнейших российских банках	0	360 099
- в других российских банках	5 565	4 193
- в крупных банках ОЭСР	0	0



	2016	2015
	Средства для расчетов с использованием банковских карт	Средства для расчетов с использованием банковских карт
- в других банках ОЭСР	0	0
- в небанковских кредитных организациях	0	0
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>5 565</b>	<b>364 292</b>

По состоянию за 31 декабря 2016 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила: 5 565 тыс. рублей (за 31 декабря 2015 года – 364 292 тыс. рублей). См. Примечание 25.

Географический анализ, анализ средств в других банках по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 22.

#### 7 Кредиты и дебиторская задолженность

	2016	2015
Корпоративные кредиты	4 978 164	3 660 111
Кредиты физическим лицам	584 577	431 881
Резерв под обесценение кредитного портфеля	-759 135	-498 301
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>4 803 606</b>	<b>3 593 691</b>

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля за год:

	2016	2015
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря года, предшествующего отчетному	498 301	586 553
Отчисления в резерв под обесценение кредитного портфеля в течение года	264 508	139 105
Списание за счет резерва	-3 674	-227 357
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря отчетного года</b>	<b>759 135</b>	<b>498 301</b>

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	2016		2015	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	2 953 916	53,1%	2 436 263	59,5%
Физические лица	584 577	10,5%	431 881	10,6%
Строительство	963 911	17,3%	604 320	14,8%
Лизинговые операции	114 429	2,2%	100 969	2,5%
Прочие операции	945 908	16,9%	518 559	12,6%
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность (валовая сумма)</b>	<b>5 562 741</b>	<b>100,0%</b>	<b>4 091 992</b>	<b>100,0%</b>

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2016 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	2 907 652	230 350	3 138 002
Кредиты, обеспеченные:			
поручительствами	537 838	6 341	544 179
недвижимостью	460 612	24 849	485 461
прочими активами:			
транспорт	55 996	77 031	133 027



	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
имущественные права требования	0	120 314	120 314
оборудование	63 573	0	63 573
товары в обороте	282 102	0	282 102
Прочее	24 755	12 193	36 948
<b>Итого кредитов</b>	<b>4 332 528</b>	<b>471 078</b>	<b>4 803 606</b>

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2015 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	1 709 559	118 987	1 828 546
Кредиты, обеспеченные:			
поручительствами	757 900	20 689	778 589
недвижимостью	334 485	155 476	489 961
прочими активами:			
транспорт	25 614	12 957	38 571
имущественные права требования	22 275	0	22 275
оборудование	80 615	0	80 615
товары в обороте	341 181	0	341 181
Прочее	0	13 953	13 953
<b>Итого кредитов</b>	<b>3 271 629</b>	<b>322 062</b>	<b>3 593 691</b>

В случае, если по кредиту имеется несколько видов обеспечения, сумма кредита указывается в той статье, которая соответствует более ликвидному и большему по стоимости обеспечению.

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
Текущие и индивидуально не обесцененные:			
-1 категория качества	0	347 848	347 848
-2 категория качества	3 455 086	117 341	3 572 427
-3 категория качества	1 040 259	8 904	1 049 163
<b>Итого текущих и индивидуально не обесцененных</b>	<b>4 495 345</b>	<b>474 093</b>	<b>4 969 438</b>
Индивидуально обесцененные:			
- без задержки платежа и с задержкой платежа менее 30 дней	313 003	25 308	338 311
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней		3 089	3 089
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней		2 057	2 057
- с задержкой платежа свыше 180 дней	169 816	80 030	249 846
<b>Итого индивидуально обесцененных</b>	<b>482 819</b>	<b>110 484</b>	<b>593 303</b>
<b>Общая сумма кредитов</b>	<b>4 978 164</b>	<b>584 577</b>	<b>5 562 741</b>
<b>Резерв под обесценение</b>	<b>-645 636</b>	<b>-113 499</b>	<b>-759 135</b>
<b>Итого кредитов</b>	<b>4 332 528</b>	<b>471 078</b>	<b>4 803 606</b>

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
Текущие и индивидуально не обесцененные:			
-1 категория качества	1 876	68 692	70 568
-2 категория качества	2 569 162	195 409	2 764 571

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
-3 категория качества	400 164	53 493	453 657
<b>Итого текущих и индивидуально не обесцененных</b>	<b>2 971 202</b>	<b>317 594</b>	<b>3 288 796</b>
<b>Индивидуально обесцененные:</b>			
- без задержки платежа и с задержкой платежа менее 30 дней	503 515	27 533	531 048
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	274	274
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	21 699	2 364	24 063
- с задержкой платежа свыше 180 дней	163 695	84 116	247 811
<b>Итого индивидуально обесцененных</b>	<b>688 909</b>	<b>114 287</b>	<b>803 196</b>
<b>Общая сумма кредитов</b>	<b>3 660 111</b>	<b>431 881</b>	<b>4 091 992</b>
<b>Резерв под обесценение</b>	<b>-388 482</b>	<b>-109 819</b>	<b>-498 301</b>
<b>Итого кредитов</b>	<b>3 271 629</b>	<b>322 062</b>	<b>3 593 691</b>

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

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

К индивидуально обесцененным относятся следующие кредиты:

- просроченные;
- кредиты, по которым была реструктуризация или изменение условий договора;
- кредиты, по которым с момента выдачи было ухудшение финансового состояния заемщика;
- прочие кредиты, имеющие индивидуальные признаки обесценения.

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по кредитам, которые обесценены в индивидуальном порядке по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
<b>Справедливая стоимость обеспечения по индивидуально обесцененным:</b>			
недвижимость	1 744 111	157 475	1 901 586
транспорт	215 580	95 908	311 488
имущественные права требования	0	95 455	95 455
оборудование	1 277 652	0	1 277 652
поручительства	2 792 657	37 788	2 830 445
Товары	1 712 846		1 712 846
Прочее	118 500	32 290	150 790
<b>Итого</b>	<b>7 861 346</b>	<b>418 916</b>	<b>8 280 262</b>

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по кредитам, которые обесценены в индивидуальном порядке по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
<b>Справедливая стоимость обеспечения по индивидуально обесцененным:</b>			
недвижимость	1 169 737	301 889	1 471 626
транспорт	135 075	64 750	219 825
имущественные права требования	115 500	2 481	117 981
оборудование	1 424 313	27 700	1 452 013
поручительства	2 968 614	68 176	3 036 790

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
Товары	1 862 459	35 665	1 898 124
Итого	7 695 698	500 661	8 196 359

Географический анализ и анализ кредитов и дебиторской задолженности по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 22. Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация по кредитам связанным сторонам представлена в Примечании 26.

## 8 Основные средства и нематериальные активы

	Здания	Компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее	Капитальные вложения	Итого без НМА	НМА	Итого с НМА
Первоначальная стоимость или оценка								
Остаток на начало года	452 010	51 821	21 813	26 965	3 979	556 588	5 288	561 876
Поступления	0	2 732	2 754	1 190	14	6 690	0	6 690
Переоценка	-27 078	0	0	0	0	-27 078	0	-27 078
Выбытия	0	-211	-6 701	-205	0	-7 117	-1 345	-8 462
Трансфер	0	1 691	0	1 580	-3 271	0	0	0
Остаток на конец года	424 932	56 033	17 866	29 530	722	529 083	3 943	533 026
Накопленная амортизация								
Остаток на начало года	0	-38 418	-12 995	-19 535	0	-70 948	-1 749	-72 697
Амортизационные отчисления	-9 040	-4 224	-4 277	-3 336	0	-20 877	-678	-21 555
Переоценка	9 040	0	0	0	0	9 040	0	9 040
Выбытия	0	211	6 530	205	0	6 946	1 345	8 291
Остаток на конец года	0	-42 431	-10 742	-22 666	0	-75 839	-1 082	-76 921
Остаточная стоимость на 31 декабря 2015 года	424 932	13 602	7 124	6 864	722	453 244	2 861	456 105
Остаток на начало года	424 932	56 033	17 866	29 530	722	529 083	3 943	533 026
Поступления	29 000	2 839	12	146	0	31 997	630	32 627
Переоценка	-16 415	0	0	0	0	-16 415	0	-16 415
Выбытия	0	-4 736	-1 896	-927	-100	-7 659	0	-7 659
Трансфер	0	0	0	0	0	0	0	0
Остаток на конец года	437 517	54 136	15 982	28 749	622	537 006	4 573	541 579
Накопленная амортизация								
Остаток на начало года	0	-42 431	-10 742	-22 666	0	-75 839	-1 082	-76 921
Амортизационные отчисления	-8 757	-4 251	-3 896	-1 429	0	-18 333	-522	-18 855
Переоценка	8 757	0	0	0	0	8 757	0	8 757
Выбытия	0	4 736	1 896	832	0	7 464	0	7 464
Остаток на конец года	0	-41 946	-12 742	-23 263	0	-77 951	-1 604	-79 555
Остаточная стоимость на 31	437 517	12 190	3 240	5 486	622	459 055	2 969	462 024

декабря 2016  
года

Здания были оценены независимым оценщиком на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2016 года.

**9 Внеоборотные активы, предназначенные для продажи**

	2016	2015
Остаток на начало года	45 657	-
Приобретение	4 974	45 657
Выбытие	-1 860	-
Изменение стоимости	-1 440	-
<b>Итого прочих активов</b>	<b>47 336</b>	<b>45 657</b>

В течение 2015 и 2016 годов Банк получил по договорам об отступном имущество (помещения, земельные участки и транспорт). Банк классифицировал вышеназванное имущество в долгосрочные активы, предназначенной для продажи. Согласно графику реализации имущества, данные активы Банк предполагает продать в ближайшее время, для этого были размещены объявления о продаже в открытых источниках. В отчете о финансовом положении указана балансовая стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в размере 47 336 тыс. руб. на 31 декабря 2016 года (на 31 декабря 2015 года – 45 657 тыс. рублей), что не превышает текущую справедливую стоимость этих активов.

**10 Прочие активы**

	2016	2015
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	2 477	4 956
Предоплата по налогам	124	10 077
Прочее	0	628
Резерв на возможные потери	-1 487	-1 421
<b>Итого прочих активов</b>	<b>1 114</b>	<b>14 240</b>

Далее представлено изменение резервов под обесценение прочих активов:

	2016	2015
Резервы под обесценение на начало года	1 421	2 695
Отчисления в резерв под обесценение	1 740	2 782
Восстановление резервов при погашении активов за счет поступления денежных средств	-1 421	-2 695
Списание активов за счет резерва	-253	-1 361
<b>Резервы под обесценение на конец года</b>	<b>1 487</b>	<b>1 421</b>

**11 Средства клиентов**

	2016	2015
Государственные и общественные организации	0	1 387
Текущие и расчетные счета	0	1 387
<b>Юридические лица</b>	<b>180 639</b>	<b>266 298</b>
Текущие и расчетные счета	91 234	104 798
Срочные депозиты	89 405	161 500
<b>Физические лица</b>	<b>5 087 558</b>	<b>4 402 132</b>
Текущие счета и счета до востребования	90 128	40 487
Срочные депозиты	4 997 079	4 361 402
Прочие счета клиентов	351	243

	2016	2015
Итого средств клиентов	5 268 197	4 669 817

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2016		2015	
	Сумма (в тыс. руб.)	%	Сумма (в тыс. руб.)	%
Торговля и услуги	25 064	0,5%	44 254	0,9%
Физические лица	5 087 207	96,4%	4 402 132	94,3%
Строительство	8 986	0,2%	19 218	0,4%
Промышленность	16 493	0,3%	24 517	0,5%
Связь и телекоммуникации	161	0,0%	894	0,0%
Транспорт	496	0,0%	230	0,0%
Прочее	129 790	2,6%	178 572	3,9%
Итого средств клиентов (общая сумма)	5 268 197	100,2%	4 669 817	100,0%

За 31 декабря 2016 года Банк имел 1512 клиентов с остатками средств свыше 1 100 тыс. рублей (за 31 декабря 2015 года: 1131 клиент). Общая сумма остатков средств таких клиентов за 31 декабря 2016 года составляет 2 240 038 тыс. рублей, или 42,5% средств клиентов (за 31 декабря 2015 года общая сумма 1 794 576 тыс. рублей, или 38,4%).

На отчетную дату 31 декабря 2016 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 5 268 197 тыс. рублей (на отчетную дату 31 декабря 2015 года: 4 669 817 тыс. рублей). См. Примечание 25.

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 22. Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 26.

## 12 Выпущенные долговые ценные бумаги

	2015	2014
Собственные векселя	0	0
Облигации	222 622	222 446
Итого выпущенных долговых долговые ценные бумаги	222 622	222 446

На отчетную дату 31 декабря 2016 года оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых обязательств составила 222 622 тыс. рублей (за 31 декабря 2015 года: 222 446 тыс. рублей).

Географический анализ, а также анализ выпущенных долговых обязательств по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам изложены в Примечании 22.

## 13 Прочие обязательства и резервы

	2016	2015
Кредиторская задолженность	10 969	3 595
Налоги к уплате	4 445	2 563
Оценочные обязательства по гарантиям	165	168
Прочие обязательства	1 109	7 014
Итого прочих обязательств	16 688	13 340

Оценочные обязательства по гарантиям представлены непризнанными суммами комиссий, полученных в 2016 году по выданным гарантиям Банка.

Географический анализ, а также анализ прочих обязательств по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам изложены в Примечании 22.

#### 14 Уставный капитал

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

	2016		2015	
	Номинальная стоимость уставного капитала	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Номинальная стоимость уставного капитала	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Уставный капитал, состоящий из долей участников	724 000	772 143	574 000	622 143
<b>Итого уставный капитал</b>	<b>724 000</b>	<b>772 143</b>	<b>574 000</b>	<b>622 143</b>

В 2016 году уставный капитал Банка увеличился на 150 000 тыс. руб. В 2015 году уставный капитал увеличился на 110 000 тыс. руб.

#### 15 Нераспределенная прибыль

В соответствии с законодательством Российской Федерации о банках и банковской деятельности Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов (и резервы) на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. Фонды Банка по российским правилам бухгалтерского учета за 31 декабря 2016 года составили 35 033 тыс. рублей, (за 31 декабря 2015 года: 35 033 тыс. рублей). Непокрытый убыток Банка за 31 декабря 2016 года составил 244 893 тыс. руб. (за 31 декабря 2015 года: 109 310 тыс. рублей). Убыток за 2016 год составил 19 749 тыс. рублей (убыток за 2015 год составил 135 583 тыс. рублей).

#### 16 Процентные доходы и расходы

	2016	2015
<b>Процентные доходы</b>		
По средствам в банках	20 772	82
По кредитам клиентам	1 094 776	685 383
По финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	0	10 537
Прочие	698	9 240
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>1 116 246</b>	<b>705 242</b>
<b>Процентные расходы</b>		
По средствам банков		0
По текущим/расчетным счетам	-11 846	-19 746
По вкладам физических лиц	-580 396	-433 088
По депозитам юридических лиц	-13 802	-31 320
По выпущенным долговым ценным бумагам	-31 988	-33 797
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>-638 032</b>	<b>-517 951</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>478 214</b>	<b>187 291</b>

#### 17 Комиссионные доходы и расходы

	2016	2015
<b>Комиссионные доходы</b>		
по расчетно-кассовым операциям	25 841	35 401



	2016	2015
по выданным гарантиям	460	153
прочее	0	0
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>26 301</b>	<b>35 554</b>
Комиссионные расходы		
по расчетным операциям	-6 064	-5 439
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>-6 064</b>	<b>-5 439</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>20 237</b>	<b>30 115</b>

**18 Прочие операционные доходы**

	2016	2015
Штрафные санкции и прочие пени		
От сдачи имущества в аренду и прочие доходы от основных средств	4 113	3 904
Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами	6	6
Прочее	6 263	4 253
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>10 376</b>	<b>8 163</b>

**19 Операционные расходы**

	2016	2015
Затраты на персонал	137 040	131 040
Амортизация	18 855	21 555
Расходы по основным средствам (содержание, ремонт, реализация)	25 539	25 429
Профессиональные услуги	70 206	63 266
Реклама и маркетинг	2 170	5 631
Представительские расходы	354	684
Командировочные расходы	608	677
Расходы на операционную аренду	20 669	23 276
Расходы на охрану	3 669	4 284
Офисные расходы	3 314	5 436
Налоги и сборы, отличные от налога на прибыль	10 716	9 721
Страхование	30 915	11 045
Благотворительность	60	66
Прочий операционный расход	10 430	2 915
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>334 545</b>	<b>305 025</b>

**20 Налог на прибыль**

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2016	2015
Текущие расходы по налогу на прибыль	6 187	1 852
Изменение в отложенных налогах в связи возникновением и списанием временных разниц	0	0
За вычетом отложенного налогообложения, учтенного непосредственно в собственном капитале (дефиците собственного капитала)	0	-395
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>6 187</b>	<b>1 457</b>

Нижне представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по

налогообложению.

	2016	2015
Прибыль по МСФО до налогообложения	(96 635)	(192 589)
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей базовой ставке	(19 327)	(38 518)
Поправки на необлагаемые доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу		
расходы, не уменьшающие налоговую базу	12 494	10 080
доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по ставке 15 %	0	486
налоговый эффект от прочих несременных разниц	286	28 938
Непризнанный отложенный налоговый актив	12 734	(471)
Расходы по налогу на прибыль за год	6 187	1 457

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. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20% , за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15%.

В связи с переоценкой основных средств у Банка возникло отложенное налоговое обязательство, отраженное в составе собственного капитала через прочие совокупные доходы:

	31 декабря 2016 года	Изменение за 2016 год	31 декабря 2015 года	Изменение за 2015 год	31 декабря 2014 года
Переоценка основных средств	264 945	(2 975)	267 920	(18 038)	285 958
Отложенное налоговое требование (обязательство)	(52 989)	595	(53 584)	3 608	(57 192)
Итого отложенное налоговое требование (обязательство), относящееся на прочие совокупные доходы	(52 989)	595	(53 584)	3 608	(57 192)

Налоговые последствия изменения временных разниц за 2016 год представлены ниже:

	2015	Отражено через прибыли и убытки	Отражено через прочие компоненты совокупного дохода	2016
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу				
Резерв под обесценение кредитного портфеля	45 598	15 094	-	60 692
Прочее	5 694	(3 218)	-	2 476
Общая сумма отложенного налогового актива	51 292	11 876	-	63 168
Чистая сумма отложенного налогового актива	51 292	11 876	-	63 168
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу				
Балансовая стоимость основных средств	(52 636)	1 074	595	(50 967)
Прочее	-	(216)	-	(216)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(52 636)	858	595	(51 183)

	2015	Отражено через прибыли и убытки	Отражено через прочие компоненты совокупного дохода	2016
Итого чистое отложенное налоговое требование (обязательство)	(1 344)	12 734	595	11 985
Непризнанное отложенное налоговое требование	(52 240)	(12 734)	-	(64 974)
Итого чистое признанное отложенное налоговое требование (обязательство)	(53 584)	-	595	(52 989)

По состоянию за 31 декабря 2016 года Банк не признал отложенные налоговые требования, возникшие вследствие вычитаемых временных разниц, в размере 64 974 тыс. рублей, поскольку нет уверенности в том, что данные временные разницы будут в обозримом будущем восстановлены и возникнет достаточная налогооблагаемая прибыль, за счет которой можно будет использовать временные разницы.

По состоянию за 31 декабря 2015 года Банк не признал отложенные налоговые требования, возникшие вследствие вычитаемых временных разниц, в размере 52 240 тыс. рублей, поскольку нет уверенности в том, что данные временные разницы будут в обозримом будущем восстановлены и возникнет достаточная налогооблагаемая прибыль, за счет которой можно будет использовать временные разницы.

Отложенное налоговое обязательство представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть уплачена в будущих периодах, и отражается как отложенное налоговое обязательство в бухгалтерском балансе.

## 21 Распределение прибыли между участниками

В 2016 и 2015 году Банк понес убытки. Прибыль не распределялась.

## 22 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, географический, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

**Кредитный риск.** Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, а также по географическим и отраслевым сегментам. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков.

Риск на одного заемщика дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и забалансовые риски. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога, банковских гарантий и поручительств компаний и физических лиц.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в балансе. 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 и мониторинга.

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

изменений на рынке. Рыночным рискам подвержены активные операции Банка, осуществляемые всеми его структурными подразделениями. Наиболее чувствительные к изменениям рыночных условий подразделения Банка, осуществляющие операции на открытых рынках (МБК, валютнообменные операции и операции с ценными бумагами). Рыночные риски контролируются на ежедневной основе.

**Географический риск.** Географический анализ показывает, что все активы и обязательства Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года и на 31 декабря 2015 года сосредоточены в Российской Федерации.

**Валютный риск.** Валютный риск представляет собой риск потерь в связи с неблагоприятным для банка изменением курсов валют. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Лимит в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, контролируется на ежедневной основе ответственным сотрудником в соответствии с Положением и согласно должностным обязанностям.

Ниже представлен анализ валютного риска Банка за 31 декабря 2016 года и за 31 декабря 2015 года. Финансовые активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

	За 31 декабря 2016г.			За 31 декабря 2015г.		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательст ва	Чистая балансовая позиция
Рубли	5 373 731	5 312 965	60 766	4 772 875	4 767 780	5 095
Доллары США	114 894	114 186	708	95 094	95 919	-825
Евро	63 885	63 668	217	32 906	28 564	4 342
Итого	5 552 510	5 490 819	61 691	4 900 875	4 892 263	8 612

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

	На 31 декабря 2016 года		На 31 декабря 2015 года	
	Воздействие на прибыль или убыток до налогообложения	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток до налогообложения	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	35	35	-41	-41
Ослабление доллара США на 5%	-35	-35	41	41
Укрепление евро на 5%	11	11	217	217
Ослабление евро на 5%	-11	-11	-217	-217

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Банка.

Банк предоставлял кредиты в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

**Риск ликвидности.** Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. 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 и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. 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 Комитет по управлению активами и пассивами.

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 законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. Эти нормативы включают:

	2016	2015
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	102,1%	72,3%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	57,8%	106,5%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	27,1%	20,8%

Приведенные далее таблицы показывают распределение обязательств на соответствующие даты по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в бухгалтерском балансе, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату.

В таблице ниже представлен анализ балансовых финансовых обязательств Банка, а также условных обязательств по срокам гашения по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Итого
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Средства клиентов - физических лиц	1 647 527	1 664 113	1 308 944	466 974	5 087 558
Средства клиентов - юридических лиц	91 585	89 054	0	0	180 639
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	222 622	222 622
Обязательства по операционной аренде	1 639	8 186	9 823	35 546	55 194
Неиспользованные кредитные линии	55 938	0	0	0	55 938
Финансовые гарантии	2 625	0	2 394	0	5 019
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>1 799 314</b>	<b>1 761 353</b>	<b>1 321 161</b>	<b>725 142</b>	<b>5 606 970</b>

В таблице ниже представлен анализ балансовых финансовых обязательств Банка, а также условных обязательств по срокам гашения по состоянию на 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	Итого
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Средства клиентов - физических лиц	838 193	406 973	2 583 486	573 480	4 402 132
Средства клиентов - юридических лиц	107 685	90 000	70 000	0	267 685
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	222 446	222 446
Обязательства по операционной аренде	1 639	8 186	9 823	39 295	58 943
Неиспользованные кредитные линии	26 059	0	0	0	26 059
Финансовые гарантии	0	6 448	0	0	6 448
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>973 576</b>	<b>511 607</b>	<b>2 663 309</b>	<b>835 221</b>	<b>4 983 713</b>



В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. основополагающим вопросом является совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения по финансовым активам и обязательствам Банка. Приведенная ниже таблица показывает распределение финансовых активов и обязательств, отраженных в балансе, за 31 декабря 2016 года по контрактным срокам, оставшимся до востребования и погашения.

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности за 31 декабря 2016 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	Просрочен ные / с неопреде- ленным сроком	Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	682 189	0	0	0	0	0	682 189
Обязательные резервы, депонированные в Банке России	61 150	0	0	0	0	0	61 150
Средства в других банках	5 565	0	0	0	0	0	5 565
Кредиты и дебиторская задолженность	0	0	288 890	4 498 082	5 997	10 637	4 803 606
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>748 904</b>	<b>0</b>	<b>288 890</b>	<b>4 498 082</b>	<b>5 997</b>	<b>10 637</b>	<b>5 552 510</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Средства клиентов	1 739 112	1 753 167	1 308 944	466 974	0	0	5 268 197
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	222 622	0	0	222 622
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>1 739 112</b>	<b>1 753 167</b>	<b>1 308 944</b>	<b>689 596</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>5 490 819</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>-990 208</b>	<b>-1 753 167</b>	<b>-1 020 054</b>	<b>3 808 486</b>	<b>5 997</b>	<b>10 637</b>	<b>61 691</b>
<b>Совокупный разрыв на 31 декабря 2015 года</b>	<b>-990 208</b>	<b>-2 743 375</b>	<b>-3 763 429</b>	<b>45 057</b>	<b>51 054</b>	<b>61 691</b>	

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	Просроче нные / с неопреде- ленным сроком	Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	904 610	0	0	0	0	0	904 610
Обязательные резервы, депонированные в Банке России	38 282	0	0	0	0	0	38 282
Средства в других банках	364 292	0	0	0	0	0	364 292
Кредиты и дебиторская задолженность	216 004	1 393 637	1 659 324	274 184	7 484	43 058	3 593 691
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>1 523 188</b>	<b>1 393 637</b>	<b>1 659 324</b>	<b>274 184</b>	<b>7 484</b>	<b>43 058</b>	<b>4 900 875</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							

	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	Просроче нные / с неопреде ленным сроком	Итого
Средства клиентов	945 878	496 973	2 653 486	573 480	0	0	4 669 817
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	222 446	0	0	222 446
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>945 878</b>	<b>496 973</b>	<b>2 653 486</b>	<b>795 926</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>4 892 263</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>577 310</b>	<b>896 664</b>	<b>-994 162</b>	<b>-521 742</b>	<b>7 484</b>	<b>43 058</b>	<b>8 612</b>
<b>Совокупный разрыв на 31 декабря 2015 года</b>	<b>577 310</b>	<b>1 473 974</b>	<b>479 812</b>	<b>-41 930</b>	<b>-34 446</b>	<b>8 612</b>	

По просроченным активам формируется резерв в полной сумме, в связи с чем они не имеют воздействия на вышеуказанные данные. Средства на счетах обязательных резервов в Центральном банке Российской Федерации классифицированы как "до востребования и менее 1 месяца", так как большая часть обязательств, к которым относятся эти средства, также включена в эту категорию.

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

Руководство считает, что, несмотря на существенную долю вкладов частных лиц до востребования, диверсификация таких вкладов по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные вклады формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

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

**Процентный риск.** 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.

Уполномоченный орган Банка устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года анализ чувствительности Банка к изменению процентных ставок, основанный на сроках пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам, не отличается существенно от анализа по срокам погашения.

В таблице ниже приведен анализ эффективных средних процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных процентных ставок по состоянию на конец года.

	2016			2015		
	Доллары США	Рубли	Евро	Доллары США	Рубли	Евро
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>						
Средства в других банках	0,0%	10,26%	0,0%	0,0%	11,1%	0,0%
Кредиты и дебиторская задолженность	0,0%	22,94%	0,0%	12,8%	21,3%	0,0%
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Средства других банков						
Средства клиентов	2,7%	12,41%	4,0%	4,3%	13,8%	4,0%
Выпущенные долговые обязательства	0,0%	14,29%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%

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

Прочий ценовой риск. Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов с фиксированной процентной ставкой, включая ипотечные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственные средства 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 клиентам.

Банк также подвержен риску того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потока денежных средств будет изменяться в результате изменения рыночных цен (помимо тех, которые вызваны изменением процентных ставок и курсов валют), независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфическими для отдельного финансового инструмента или его эмитента, или факторами, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

### 23 Управление капиталом

Управление капиталом Банком имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; и 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 Центральным банком Российской Федерации, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Заместителем Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска ("норматив достаточности капитала"), на уровне выше обязательного минимального значения. В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	2016	2015
Основной капитал в соответствии с РПБУ	489 204	355 898
Дополнительный капитал	466 133	391 181
<b>Итого нормативного капитала</b>	<b>955 337</b>	<b>747 079</b>

Банк обязан соблюдать требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале, как определено в Отчете о международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу (обновлен в апреле 1998 года) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое являло рассмотрение рыночных рисков (обновлено в ноябре 2005 года), обычно называемым "Базель I". Ниже представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

	2016	2015
<b>Капитал 1-го уровня</b>		
Уставный капитал	772 143	622 143
Нераспределенная прибыль	(501 611)	(398 789)
<b>Итого капитал 1-го уровня</b>	<b>270 532</b>	<b>223 354</b>
<b>Капитал 2-го уровня</b>		
Фонд переоценки	211 956	214 336
Прочие взносы собственников	20 000	20 000
<b>Итого</b>	<b>231 956</b>	<b>234 336</b>
<b>Итого капитал 2-го уровня</b>	<b>231 956</b>	<b>234 336</b>
<b>Итого капитал</b>	<b>464 382</b>	<b>556 166</b>

#### 24. Условные обязательства

**Судебные разбирательства.** Время от времени в ходе текущей деятельности Банка появляются претензии в судебные органы, предъявляемые к Банку. На основании своих собственных оценок и мнения внутренних профессиональных консультантов руководство Банка считает, что они не приведут к существенным расходам для Банка, и, соответственно, резерв под них в настоящей финансовой отчетности не создавался. По состоянию на 31 декабря 2015 года Банк не участвовал в каких-либо судебных разбирательствах.

**Налоговое законодательство.** Законодательство в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 1 января 1999 года, предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям, в случае если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями превышает 20%. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует.

Существующее российское налоговое законодательство в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно российским правилам бухгалтерского учета и отчетности. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные российским налоговым законодательством в целях уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о совокупном доходе содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности.

По мнению руководства Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, руководство Банка не сформировало резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

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

**Обязательства по операционной аренде.** За 31 декабря 2016 года Банк в качестве арендатора заключил несколько договоров операционной аренды в отношении объектов недвижимости. Ниже представлены минимальные будущие арендные платежи:

	2016	2015
Менее одного года	19 648	19 648
От 1 года до 5 лет	35 546	39 295
Более 5 лет	0	0
<b>Итого обязательства по операционной аренде</b>	<b>55 194</b>	<b>58 943</b>

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

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	2016	2015
Обязательства по предоставлению кредитов	55 938	26 059
Гарантии выданные	5 019	6 448
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>60 957</b>	<b>32 507</b>

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень риска, чем краткосрочные обязательства.

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

**Заложенные активы.** За 31 декабря 2016 года обязательные резервы на сумму 61 150 тыс. рублей (за 31 декабря 2015 года: 38 282 тыс. рублей) представляют 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 необходимо применять профессиональные суждения.

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

### *Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости*

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

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



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

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

#### *Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках*

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

По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности за отчетную дату 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

#### *Финансовые активы, удерживаемые до погашения*

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

#### *Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости*

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

Справедливая стоимость финансовых и нефинансовых активов, финансовых обязательств:

	31 декабря 2016 года				31 декабря 2015 года			
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость Уровень 1	Справедливая стоимость Уровень 2	Справедливая стоимость Уровень 3	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость Уровень 1	Справедливая стоимость Уровень 2	Справедливая стоимость Уровень 3
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	682 189	682 189	-	-	904 610	904 610	-	-
Обязательные резервы, депонированные в Банке России	61 150	61 150	-	-	38 282	38 282	-	-
Средства в других банках	5 565	5 565	-	-	364 292	364 292	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	4 803 606	4 803 606	-	-	3 593 691	3 593 691	-	-

	31 декабря 2016 года				31 декабря 2015 года			
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость Уровень 1	Справедливая стоимость Уровень 2	Справедливая стоимость Уровень 3	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость Уровень 1	Справедливая стоимость Уровень 2	Справедливая стоимость Уровень 3
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>НЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>								
Основные средства и нематериальные активы	462 024	-	437 517	24 507	456 105	-	424 932	31 173
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	47 336	-	-	47 336	45 657	45 657	-	45 657
<b>Итого активов</b>	<b>6 061 870</b>	<b>5 552 510</b>	<b>437 517</b>	<b>71 843</b>	<b>5 402 637</b>	<b>4 946 532</b>	<b>424 932</b>	<b>76 830</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
Средства других банков	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	5 268 197	-	5 268 197	-	4 669 817	-	4 669 817	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	222 622	-	222 622	-	222 446	-	222 446	-
<b>Итого обязательств</b>	<b>5 490 819</b>	<b>-</b>	<b>5 490 819</b>	<b>-</b>	<b>4 892 263</b>	<b>-</b>	<b>4 892 263</b>	<b>-</b>

Анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, по уровням иерархии оценки справедливой стоимости.

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

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

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

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

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

## 26 Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24. При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, руководителями, ассоциированными компаниями, компаниями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным участникам Банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам. Ниже указаны остатки на конец года, статьи доходов и расходов за год по операциям со связанными сторонами.

	2016	2015
<b>Кредиты</b>		
Кредиты за 31 декабря года, предшествующего отчетному	18 831	23 288
Кредиты, выданные в течение года	23 019	11 267
(Возврат кредитов в течение года)	(39 161)	(15 724)
Кредиты за 31 декабря года отчетного	2 689	18 831
Процентный доход	586	646

	2016	2015
<b>Депозиты</b>		
Депозиты за 31 декабря года, предшествующего отчетному	8 592	23 403
Депозиты, полученные в течение года	346 036	383 004
(Депозиты, выплаченные в течение года)	(345 395)	(397 815)
Депозиты за 31 декабря года отчетного	9 233	8 592
Процентные расходы по депозитам	1 176	1 658

	2016	2015
Вознаграждения руководящему персоналу	16 665	13 959
Заработная плата и другие краткосрочные выплаты	106 152	31 987
Отчисления в социальные фонды	28 383	5 047

Вознаграждения членам Совета директоров Банка в 2016 году выплачивались в размере 50 400 тыс. рублей. В 2015 году вознаграждения членам Совета директоров Банка выплачивались в размере 50 400 тыс. рублей.

## 27 События после отчетной даты

События после отчетной даты, раскрытие которых предусмотрено требованиями стандарта МСФО 10 "События после отчетной даты", не происходили.

## 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 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 Банк, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банк.

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.

**Налоги.** Российское налоговое законодательство является примером различных интерпретации и изменений, которые могут происходить достаточно часто. Понимание Банком указанного законодательства и его применение к операциям и деятельности Банка может быть оспорено соответствующими региональными и федеральными органами власти. Недавние события в Российской Федерации, показывают, что налоговые органы занимают более агрессивную позицию по интерпретации законодательства и определению налогов и, как следствие, существует вероятность того, что деятельность Банка, которые не вызвали вопросов в прошлом, могут быть оспорены впоследствии. В связи с этим существенные суммы дополнительных налогов, штрафов и процентов могут быть предъявлены Банку. Налоговые органы имеют право проверять правильность исчисления и уплаты налогов за три календарных года, предшествующих году, в котором проводится проверка. При некоторых обстоятельствах налоговые проверки могут покрывать более длительные периоды.

По состоянию на 31 декабря 2016 года руководство Банка считает, что его интерпретация соответствующего законодательства адекватна, и существует вероятность того, что операции и деятельность Банка с точки зрения налогового законодательства будут признаны правильными.

Подписано и разрешено к выпуску от имени Правления Банка

[

Председатель правления

Э.Р. Асадуллин

[

Главный бухгалтер

А. В. Беленкова

31 марта 2017 года

