

## **Примечания к финансовой отчетности**

### **1. Основная деятельность Банка**

АО «БАЛАКОВО-БАНК» (далее Банк) - это кредитная организация, созданная в форме общества с ограниченной ответственностью согласно законодательству Российской Федерации в 1990 году. Банк был преобразован в открытое акционерное общество в 1999 году. В 2015 году Банк сменил организационно-правовую форму на акционерное общество.

Банк работает на основании лицензии № 444 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте юридических и физических лиц, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее ЦБ РФ). Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Деятельность Банка регулируется ЦБ РФ.

Банк включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату возмещения по вкладам физических лиц с 1 января 2015 года в размере 100% остатка средств, но не более 1,4 млн. руб. на одно физическое лицо в случае отзыва у Банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

Головной офис Банка, его операционный офис и операционные кассы расположены в г. Балаково Саратовской области. Банк не имеет филиалов и представительств, а также дочерних или зависимых компаний.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: Россия, 413840, Саратовская область, г. Балаково, ул. Факел Социализма, д. 21.

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

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Экономика России проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться и допускают различные толкования.

В течение 2016 года на экономическую ситуацию в России продолжали отрицательно влиять низкие цены на нефть и продолжающиеся международные санкции, введенные в 2014 году.

В то же время, произошли положительные изменения в экономике:

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

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

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

### **3. Основы составления отчетности**

Данная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) на основе учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку по справедливой стоимости земли и зданий.

#### ***Приведение российской публикуемой отчетности в соответствие с отчетностью по МСФО.***

Банк ведет учетные записи в соответствии с банковским законодательством России. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этой учетной документации с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие с МСФО во всех существенных аспектах.

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения руководством расчетных оценок и профессиональных суждений, которые влияют на суммы, отражаемые в финансовой отчетности. Области, в которых влияние суждений и оценок на финансовую отчетность наиболее значительно, раскрыты в Примечании 23.

#### ***Функциональная валюта и валюта представления отчетности***

Функциональной валютой Банка является российский рубль. Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

#### ***Учет влияния гиперинфляции***

До 1 января 2003 года экономика Российской Федерации характеризовалась наличием признаков гиперинфляции. В связи с этим вклады в акционерный капитал Банка, внесенные до 31 декабря 2002 года, пересчитывались с использованием соответствующих кумулятивных коэффициентов инфляции к первоначальной стоимости («пересчитанная стоимость») за период по 31 декабря 2002 года включительно.

По основным средствам пересчет не проводился, так как здания регулярно переоцениваются, а влияние пересчета стоимости оборудования, приобретенного до 31 декабря 2002 года, на финансовую отчетность Банка было бы несущественным.

Поскольку характеристики экономической ситуации в России указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года, Банк больше не применяет МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции», ограничиваясь отражением совокупного влияния гиперинфляции на акционерный капитал до 31 декабря 2002 года.

#### ***Поправки к стандартам, вступившие в силу в отчетном году***

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

#### ***Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие***

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

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

### **3. Основы составления отчетности (продолжение)**

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

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

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

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

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

### **4. Принципы учетной политики**

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

#### ***Консолидированная финансовая отчетность***

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

#### ***Переоценка иностранной валюты***

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

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

За 31 декабря 2016 года официальный обменный курс ЦБ РФ, использованный Банком для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 60,6569 рублей за 1 доллар США и 63,8111 рублей за 1 евро (2015: 72,8827 рублей за 1 доллар США и 79,6972 рублей за 1 евро).

## **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

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

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

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

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

### ***Финансовые активы***

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

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

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

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

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

Финансовые активы классифицируются как предназначенные для торговли, если они приобретаются или принимаются, главным образом, с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе либо являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли на краткосрочной основе. Производные финансовые инструменты также классифицируются в эту категорию.

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

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

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

#### **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в составе прибылей и убытков как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в составе прибылей и убытков как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

##### ***Кредиты и дебиторская задолженность***

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

Кредиты и дебиторская задолженность включают средства в других банках, кредиты клиентам и прочие финансовые активы и отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке. Впоследствии они учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Кредиты, выданные по процентным ставкам, существенно отличающимся от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие поступления и выплаты денежных средств, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов.

Разница между справедливой и номинальной стоимостью таких кредитов отражается в составе прибылей и убытков в том периоде, когда эти кредиты были предоставлены. Впоследствии балансовая стоимость кредитов корректируется с учетом амортизации указанной разницы с использованием метода эффективной процентной ставки, и эта амортизация отражается в составе процентного дохода в отчете о совокупном доходе.

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

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

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке, и впоследствии оцениваются по справедливой стоимости на основе текущих рыночных котировок на покупку. Если для данного финансового актива не имеется активного рынка, для оценки его справедливой стоимости применяются различные оценочные методики, широко используемые участниками рынка.

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

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются в прочих составляющих совокупного дохода до их выбытия или обесценения, после чего эти накопленные нереализованные доходы или расходы переносятся на счет прибылей и убытков и отражаются по строке «Чистые доходы по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

#### **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в составе прибылей и убытков как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в составе прибылей и убытков как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

##### ***Инвестиции, удерживаемые до погашения***

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

Первоначально инвестиции, удерживаемые до погашения, учитываются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке, а впоследствии – по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, отражаются в составе прибылей и убытков как процентные доходы по инвестициям, удерживаемым до погашения.

##### ***Векселя приобретенные***

Приобретенные Банком векселя третьих лиц включаются в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, средств в других банках или кредитов клиентам, финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи или инвестиций, удерживаемых до погашения, в зависимости от их экономического содержания, и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной для этих категорий финансовых активов.

##### ***Заемные средства***

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

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

К заемным средствам относятся средства других банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги и прочие финансовые обязательства.

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

#### **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

##### ***Взаимозачет финансовых инструментов***

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

##### ***Отражение доходов и расходов***

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибылей и убытков по принципу начислений и рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентного дохода или процентного расхода в течение соответствующего периода. Эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки Банк определяет потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента, но не принимает во внимание будущие кредитные убытки. В расчет принимаются все вознаграждения, выплаченные или полученные сторонами, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, а также затраты по сделке и все другие премии или дисконты.

После того как стоимость финансового актива или группы схожих финансовых активов была частично списана в связи с обесценением, процентный доход начисляется на уменьшенную балансовую стоимость с использованием процентной ставки, применяемой для дисконтирования будущих потоков денежных средств в целях определения величины убытка от обесценения.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу начислений в течение периода предоставления услуг.

##### ***Обесценение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости***

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов.

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

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

- Отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- Значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- Нарушение условий предоставления кредита;
- Значительное ухудшение конкурентной позиции заемщика или эмитента;
- Значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

Сначала Банк определяет наличие объективных признаков обесценения на индивидуальной основе применительно к индивидуально значимым финансовым активам, и на индивидуальной или совокупной основе применительно к финансовым активам, не имеющим индивидуального значения.

#### **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

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

При наличии объективных признаков убытка от обесценения финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной по первоначальной для данного финансового актива эффективной процентной ставке.

Балансовая стоимость актива уменьшается посредством счета резерва под обесценение, и сумма убытка признается в составе прибылей и убытков. Если ставка процента по кредиту является переменной, то в качестве ставки дисконтирования, используемой для определения убытка от обесценения, применяется текущая эффективная процентная ставка, установленная договором. На практике Банк может оценить обесценение отражаемого по амортизированной стоимости финансового актива на основе справедливой стоимости инструмента, используя при этом наблюдаемую текущую рыночную цену.

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

В целях совокупной оценки обесценения, финансовые активы группируются по схожим характеристикам кредитного риска (с учетом типа актива, отраслевой принадлежности, географического местоположения, вида залогового обеспечения, просроченности и других значимых факторов). Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, совокупно оцениваемых на предмет обесценения, прогнозируются на основе денежных потоков, установленных договорами, и информации об уже имевших место убытках по аналогичным по своим характеристикам кредитного риска активам.

Опыт несения убытков корректируется на основе текущих данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, в который понесены прошлые убытки, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент.

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

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

#### **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

##### ***Обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи***

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае долевого инструмента, классифицированного как имеющийся в наличии для продажи, в качестве объективного признака обесценения Банк рассматривает значительное (более 20%) или длительное (более 6 месяцев) снижение справедливой стоимости долевого инструмента ниже его первоначальной стоимости. Кроме того, учитывается волатильность рынка данного инструмента.

Если имеются признаки обесценения финансового актива, имеющегося в наличии для продажи, то накопленный убыток, представляющий собой разность между затратами на приобретение актива и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытка от обесценения этого актива, ранее отраженного в составе прибылей и убытков, переносится из прочих составляющих совокупного дохода и признается в составе прибылей и убытков.

Убытки от обесценения инвестиций в долевого инструмента не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение их справедливой стоимости после обесценения признается в прочих составляющих совокупного дохода.

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

##### ***Реструктурированные кредиты***

Банк ищет возможность реструктурировать проблемные кредиты, прежде чем лишить залогодателя права выкупа заложенного имущества. Такая реструктуризация может заключаться в пролонгации действующего кредитного договора или предоставлении нового кредита на погашение существующего. После того, как условия кредита были пересмотрены, он больше не считается просроченным. Реструктурированные кредиты продолжают анализироваться на обесценение с использованием их первоначальной эффективной процентной ставки.

##### ***Основные средства***

Земля и здания учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости, определенной на основании регулярных переоценок их рыночной стоимости независимыми квалифицированными оценщиками, за вычетом накопленной впоследствии амортизации зданий. Накопленная на дату переоценки амортизация списывается против валовой балансовой стоимости актива, и остаточная стоимость пересчитывается до оценочной стоимости актива.

Переоценки производятся с достаточной частотой, чтобы балансовая стоимость не отличалась существенно от предполагаемой справедливой стоимости на отчетную дату.

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

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

#### **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

Положительная переоценка земли и зданий относится на кредит фонда переоценки основных средств, кроме той его части, которая компенсирует сумму уменьшения стоимости того же актива, признанную ранее в качестве расхода и теперь признаваемую в качестве дохода. Уменьшение балансовой стоимости в результате переоценки земли и зданий отражается в качестве расхода в той его части, которая превышает фонд переоценки, сформированный в результате ранее проводимых переоценок этого актива.

Земля не амортизируется. Амортизация по остальным группам основных средств начисляется по методу равномерного списания их первоначальной или переоцененной стоимости до их ликвидационной стоимости за период полезного использования активов с использованием следующих годовых норм амортизации:

Здания	2%
Автомобили	15%
Мебель	7%
Вычислительная техника	33.33%
Специальное банковское оборудование и прочее	20%

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

Амортизируемые активы анализируются на предмет обесценения, если произошедшие события или изменившиеся обстоятельства указывают, что их балансовая стоимость может быть не возмещена. Балансовая стоимость актива немедленно уменьшается до его возмещаемой стоимости, если балансовая стоимость актива больше, чем его возмещаемая стоимость, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и стоимостью, получаемой в результате их использования. В этом случае сначала исключается положительная переоценка актива (если есть), и оставшаяся разница между балансовой и возмещаемой стоимостью актива отражается в составе прибылей и убытков как расход от обесценения основных средств.

Доходы или расходы, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются в составе прибылей и убытков. При реализации переоцененных объектов соответствующая сумма, оставшаяся в фонде переоценки основных средств, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль.

##### ***Программное обеспечение***

Приобретенное программное обеспечение отражается в составе нематериальных активов по первоначальной стоимости, включающей его покупную цену и прямые затраты по приведению в рабочее состояние для использования по назначению. Программное обеспечение амортизируется с использованием метода равномерного списания их первоначальной стоимости в течение срока полезного использования (5 лет). Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

##### ***Аренда***

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

Выступая в роли арендатора, Банк равномерно отражает платежи по договорам операционной аренды в составе прибылей и убытков как прочие операционные расходы в течение срока аренды.

Выступая в роли арендодателя, Банк отражает в отчете о финансовом положении активы, предоставляемые в операционную аренду, исходя из характера этих активов. Арендные доходы по договорам операционной аренды равномерно отражаются в составе прибылей и убытков в течение срока аренды как прочие операционные доходы. Первоначальные прямые затраты, понесенные с целью получения дохода от операционной аренды, относятся на расходы в составе прибылей и убытков в периоде, в котором они были понесены.

#### **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

Когда Банк выступает в роли лизингополучателя, финансовая аренда первоначально отражается в отчете о финансовом положении Банка в качестве активов и обязательств по наименьшей из величин: справедливой стоимости имущества, полученного в лизинг, и дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей. В качестве коэффициента дисконтирования используется процентная ставка, заложенная в договоре лизинга.

Минимальные платежи по лизингу отражаются как финансовые расходы и уменьшение неоплаченного обязательства. Финансовые расходы по активу, полученному в лизинг, распределяются актуарным методом, чтобы получилась постоянная ставка процента на остаток обязательства для каждого периода.

##### ***Уставный капитал***

Уставный капитал отражается по первоначальной или пересчитанной стоимости (см. раздел «Учет влияния гиперинфляции» в Примечании 3).

Когда Банк выкупает собственные акции, сумма уплаченного возмещения уменьшает собственный капитал и отражается до их реализации как выкупленные собственные акции. Когда впоследствии эти акции реализуются, сумма полученного возмещения включается в собственный капитал.

##### ***Дивиденды***

Дивиденды отражаются в отчете об изменениях в собственном капитале как распределение прибыли в том периоде, в котором они утверждены общим собранием акционеров Банка. Объявление дивидендов после отчетной даты раскрывается в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

##### ***Оценочные обязательства***

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

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

##### ***Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления***

Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка.

Взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования рассчитываются в процентном отношении к текущему фонду оплаты труда и отражаются в составе расходов на содержание персонала в том периоде, когда начисляется соответствующая заработная плата.

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации

##### ***Договоры финансовых гарантий***

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

#### 4. Принципы учетной политики (продолжение)

Выпущенные финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий, и впоследствии оцениваются по наибольшему значению из: (1) первоначально признанной суммы, за вычетом суммы накопленной амортизации, рассчитываемой в целях признания комиссионного дохода в отчете о совокупном доходе на равномерной основе в течение срока гарантии, и (2) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату. Эти оценки определяются на основе исторического опыта понесенных потерь по аналогичным операциям и сопровождаются профессиональным суждением руководства.

##### **Налог на прибыль**

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Налогообложение прибыли и убытков за год включает текущий налог и изменения в отложенном налогообложении.

Текущий налог рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год на основе ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

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

Активы по отложенному налогообложению анализируются на каждую отчетную дату и учитываются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы, снижающие налогооблагаемую базу.

#### 5. Денежные средства и их эквиваленты

	2016 г.	2015 г.
<i>Наличные средства</i>	42 256	57 806
<i>Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)</i>	13 604	85 800
<i>Корреспондентские счета и депозиты овернайт в российских банках</i>	47 490	24 911
<b><i>Итого денежные средства и их эквиваленты</i></b>	<b>103 350</b>	<b>168 517</b>

#### 6. Средства в других банках

	2016 г.	2015 г.
<i>Текущие кредиты и депозиты в других банках</i>	15 003	105 210
<i>Депозиты в ЦБ РФ</i>	240 196	-
<i>Прочие размещения в других банках</i>	2 166	886
<b><i>Итого средства в других банках</i></b>	<b>257 365</b>	<b>106 096</b>

#### 7. Кредиты клиентам

	2016 г.	2015 г.
<i>Кредиты юридическим лицам</i>	223 505	215 226
<i>Кредиты индивидуальным предпринимателям</i>	25 271	21 005
<i>Потребительские кредиты</i>	64 479	109 604
<i>Ипотечные кредиты</i>	683	1 578
<b><i>Кредиты клиентам до вычета резервов под обесценение</i></b>	<b>313 938</b>	<b>347 413</b>
<i>Резерв под обесценение кредитов</i>	(17 685)	(7 401)
<b><i>Итого кредиты клиентам</i></b>	<b>296 253</b>	<b>340 012</b>

## 7. Кредиты клиентам (продолжение)

Движение резерва под обесценение кредитов клиентам было следующим:

	<i>Кредиты юридическим лицам</i>	<i>Кредиты индивиду- альным предпри- мателям</i>	<i>Потребительские кредиты</i>	<i>Ипотеч- ные кредиты</i>	<i>Итого</i>
<b>Остаток на 1 января 2015 года</b>	6 281	119	2 166	-	<b>8 566</b>
<i>Отчисления в резерв в течение года</i>	1 999	501	119	-	<b>2 619</b>
<i>Суммы, списанные в течение года как безнадежные</i>	(3 784)	-	-	-	<b>(3 784)</b>
<b>Остаток за 31 декабря 2015 года</b>	<b>4 496</b>	<b>620</b>	<b>2 285</b>	-	<b>7 401</b>
<i>Отчисления в резерв в течение года</i>	8 770	787	604	123	<b>10 284</b>
<b>Остаток за 31 декабря 2016 года</b>	<b>13 266</b>	<b>1 407</b>	<b>2 889</b>	<b>123</b>	<b>17 685</b>

## 8. Основные средства и нематериальные активы

	<i>Земля и здания</i>	<i>Вычислительная техника</i>	<i>Автомобили</i>	<i>Мебель</i>	<i>Специальное оборудование и прочее</i>	<i>Нематериальные активы</i>	<i>Итого</i>
<b>Стоимость основных средств</b>							
<i>Остаток на 1 января 2016 года</i>	95 807	5 030	1 129	2 607	15 030	329	119 932
<i>Поступления за год</i>	-	-	634	-	1 392	21	2 047
<i>Переклассификация из прочих активов</i>	-	-	-	-	-	1 473	1 473
<i>Переоценка</i>	7 117	-	-	-	-	-	7 117
<i>Выбытия за год</i>	-	(206)	-	(12)	(790)	(329)	(1 337)
<b>Остаток за 31 декабря 2016 года</b>	<b>102 924</b>	<b>4 824</b>	<b>1 763</b>	<b>2 595</b>	<b>15 632</b>	<b>1 494</b>	<b>129 232</b>
<b>Накопленная амортизация</b>							
<i>Остаток на 1 января 2016 года</i>	-	4 738	916	1 797	8 859	329	16 639
<i>Амортизационные отчисления за год</i>	1 678	211	193	164	309	292	2 847
<i>Списание при переоценке</i>	(1 678)	-	-	-	-	-	(1 678)
<i>Списание при выбытии</i>	-	(206)	-	(12)	(790)	(329)	(1 337)
<b>Остаток за 31 декабря 2016 года</b>	<b>-</b>	<b>4 743</b>	<b>1 109</b>	<b>1 949</b>	<b>8 378</b>	<b>292</b>	<b>16 471</b>
<b>Остаточная стоимость за 31 декабря 2016 года</b>	<b>102 924</b>	<b>81</b>	<b>654</b>	<b>646</b>	<b>7 254</b>	<b>1 202</b>	<b>112 761</b>

## 8. Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

	Земля и здания	Вычислительная техника	Автомобили	Мебель	Специальное оборудование и прочее	Нематериальные активы	Итого
<b>Стоимость основных средств</b>							
Остаток на 1 января 2015 года	96 313	5 025	1 129	2 607	14 289	329	119 692
Поступления за год	-	149	-	-	881	-	1 030
Переоценка	(506)	-	-	-	-	-	(506)
Выбытия за год	-	(144)	-	-	(140)	-	(284)
<b>Остаток за 31 декабря 2015 года</b>	<b>95 807</b>	<b>5 030</b>	<b>1 129</b>	<b>2 607</b>	<b>15 030</b>	<b>329</b>	<b>119 932</b>
<b>Накопленная амортизация</b>							
Остаток на 1 января 2015 года	3 364	4 659	747	1 632	8 520	325	19 247
Амортизационные отчисления за год	1 682	223	169	165	479	4	2 722
Списание при переоценке	(5 046)	-	-	-	-	-	(5 046)
Списание при выбытии	-	(144)	-	-	(140)	-	(284)
<b>Остаток за 31 декабря 2015 года</b>	<b>-</b>	<b>4 738</b>	<b>916</b>	<b>1 797</b>	<b>8 859</b>	<b>329</b>	<b>16 639</b>
<b>Остаточная стоимость за 31 декабря 2015 года</b>	<b>95 807</b>	<b>292</b>	<b>213</b>	<b>810</b>	<b>6 171</b>	<b>-</b>	<b>103 293</b>

Оценка земли и зданий была проведена по состоянию за 31 декабря 2016 года независимым профессиональным оценщиком, имеющим опыт проведения оценки собственности аналогичного местоположения и категории. Для определения справедливой стоимости были применены следующие подходы: сравнительный, доходный и затратный. Результатам, полученным с использованием трех подходов, для выведения итоговой величины были присвоены различные веса, в зависимости от того, насколько использование того или иного метода отвечало следующим характеристикам: достоверность и достаточность информации, специфика оцениваемого имущества и прочее.

Оценка справедливой стоимости земли и зданий относится к Уровню 2 иерархии справедливой стоимости, определяемой в соответствии с МСФО (IFRS) 13 (см. Примечание 21).

## 9. Прочие активы

	2016 г.	2015 г.
<b>Финансовые активы</b>		
Незавершенные расчеты по пластиковым картам	350	87
Прочее	29	38
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>379</b>	<b>125</b>
<b>Нефинансовые активы</b>		
Расходы будущих периодов	743	1 275
Предоплата по товарам и услугам	604	1 252
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	23	107
Прочее	45	-
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>1 415</b>	<b>2 634</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>1 794</b>	<b>2 759</b>

## 10. Средства клиентов

	2016 г.	2015 г.
<b>Юридические лица</b>	<b>200 775</b>	<b>167 402</b>
Текущие/расчетные счета	164 775	162 339
Срочные депозиты	36 000	5 063
<b>Физические лица</b>	<b>200 985</b>	<b>206 439</b>
Текущие счета/счета до востребования	60 461	104 386
Срочные вклады	140 524	102 053
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>401 760</b>	<b>373 841</b>

По состоянию за 31 декабря 2016 года на одну крупнейшую группу взаимосвязанных кредиторов приходится 74 719 тыс. руб. или 19% от всех средств клиентов (2015: 51 453 тыс. руб. или 14% от всех средств клиентов).

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств в течение 2016 и 2015 годов.

## 11. Прочие обязательства

	2016 г.	2015 г.
<b>Финансовые обязательства</b>		
Незавершенные расчеты по операциям с пластиковыми картами и прочие незавершенные расчеты	2 353	288
Обязательства по финансовой аренде	281	-
Прочее	14	4
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>2 648</b>	<b>292</b>
<b>Нефинансовые обязательства</b>		
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	1 022	928
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	1 000	900
Обязательства по оплате работ (услуг) по хозяйственным операциям	761	778
Доходы будущих периодов	-	5
Прочее	117	35
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>2 900</b>	<b>2 646</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>5 548</b>	<b>2 938</b>

## 12. Уставный капитал

	За 31 декабря 2016 г.			За 31 декабря 2015 г.		
	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)	Сумма, скорректированная с учетом инфляции (тыс.руб.)	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)	Сумма, скорректированная с учетом инфляции (тыс.руб.)
Обыкновенные акции	107 228 126	107 228	112 810	97 228 126	97 228	102 810
Привилегированные акции	28 975 010	28 975	29 145	28 975 010	28 975	29 145
<b>Итого уставный капитал</b>	<b>136 203 136</b>	<b>136 203</b>	<b>141 955</b>	<b>126 203 136</b>	<b>126 203</b>	<b>131 955</b>

## 12. Уставный капитал (продолжение)

Все обыкновенные и привилегированные акции Банка полностью оплачены и имеют номинальную стоимость 1 рубль за одну акцию. Каждая обыкновенная акция предоставляет право одного голоса. Привилегированные акции не обладают правом голоса, однако имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка.

Размер дивиденда на одну привилегированную акцию определяется расчетным путем. По решению общего собрания акционеров образуется фонд для выплаты дивидендов по привилегированным акциям в размере 40 процентов чистой прибыли Банка по РПБУ за отчетный период. Результат от деления этого фонда на количество размещенных привилегированных акций Банка составляет размер дивиденда на одну привилегированную акцию.

Общим собранием акционеров в мае 2016 года принято решение об увеличении уставного капитала Банка путём осуществления 13-го дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций в количестве 10 000 тыс. штук номинальной стоимостью 1 руб. на общую сумму 10 000 тыс. руб.

В декабре 2016 года Отделение по Саратовской области Волго-Вятского главного управления Центрального банка Российской Федерации зарегистрировало итоги дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций Банка номиналом 1 руб. в количестве 10 000 тыс. штук. По результатам данного выпуска акций номинальная стоимость уставного капитала Банка составила 136 203 тыс. руб.

## 13. Процентные доходы и расходы

	2016 г.	2015 г.
<b>Процентные доходы</b>		
<i>Кредиты клиентам</i>	48 042	61 781
<i>Средства в других банках</i>	20 131	7 203
<i>Прочее</i>	-	2
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>68 173</b>	<b>68 986</b>
<b>Процентные расходы</b>		
<i>Средства других банков</i>	(16)	(104)
<i>Средства на депозитных счетах клиентов-юридических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	(495)	(314)
<i>Средства на текущих счетах клиентов-физических лиц</i>	(7 112)	(4 900)
<i>Средства на депозитных счетах клиентов-физических лиц</i>	(11 149)	(12 239)
<i>Финансовая аренда</i>	(26)	-
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>(18 798)</b>	<b>(17 557)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>49 375</b>	<b>51 429</b>

## 14. Комиссионные доходы и расходы

	2016 г.	2015 г.
<b>Комиссионные доходы</b>		
<i>Комиссия по расчетно-кассовым операциям</i>	28 950	28 455
<i>Комиссия за открытие и ведение счетов</i>	2 392	2 214
<i>Комиссия по выданным гарантиям</i>	6	23
<i>Прочее</i>	61	85
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>31 409</b>	<b>30 777</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
<i>Комиссия по расчетно-кассовым операциям и ведению счетов</i>	(1 060)	(1 963)
<i>Комиссия за услуги по переводам</i>	(2 924)	(1 268)
<i>Прочее</i>	(446)	(213)
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>(4 430)</b>	<b>(3 444)</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>26 979</b>	<b>27 333</b>

**15. Прочие операционные доходы**

	2016 г.	2015 г.
Доходы от сдачи имущества в аренду	3 967	4 103
Доходы от выбытия (реализации) имущества	303	-
Доходы от предоставления в аренду сейфов	36	38
Штрафы, пени, неустойки полученные	20	13
Прочее	409	513
<b>Итого прочие операционные доходы</b>	<b>4 735</b>	<b>4 667</b>

**16. Операционные расходы**

	2016 г.	2015 г.
Расходы на содержание персонала	43 941	44 521
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	3 229	3 090
Ремонт и эксплуатация основных средств	3 163	2 806
Амортизация основных средств и нематериальных активов (Примечание 8)	2 847	2 722
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	2 574	2 123
Арендная плата	2 569	3 052
Охрана	2 418	2 402
Связь	2 181	1 924
Списание стоимости материальных запасов	1 441	1 814
Страхование	771	740
Реклама и маркетинг	85	69
Прочее	1 703	1 973
<b>Итого операционные расходы</b>	<b>66 922</b>	<b>67 236</b>

**17. Налог на прибыль**

Расходы по налогу на прибыль за 2016 и 2015 года, отраженные на счете прибылей и убытков, включают следующие компоненты:

	2016 г.	2015 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	1 135	3 564
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(62)	(382)
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>1 073</b>	<b>3 182</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляла 20% в 2016 году (2015: 20%). Ниже представлены результаты приведения теоретического расхода по налогу на прибыль, рассчитанного исходя из официально установленной ставки, к фактическому расходу.

	2016 г.	%	2015 г.	%
<b>Прибыль до налогообложения по МСФО</b>	<b>4 874</b>		<b>14 512</b>	
Теоретические налоговые отчисления по ставке 20%	975	20,0%	2 902	20,0%
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	117	2,4%	247	1,7%
- Прочие постоянные разницы	(19)	(0,4%)	33	0,2%
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>1 073</b>	<b>22,0%</b>	<b>3 182</b>	<b>21,9%</b>

## 17. Налог на прибыль (продолжение)

Различия между МСФО и российским налоговым законодательством приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по официальной ставке 20%. Ниже представлен анализ балансовой позиции Банка по отложенному налогообложению.

	2016	Изменение	2015
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу</b>			
- Амортизация основных средств и НМА	2 838	347	2 491
- Начисленные отпускные	266	26	240
- Резервы под обесценение	-	(144)	144
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>3 104</b>	<b>229</b>	<b>2 875</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу</b>			
- Переоценка основных средств, относимая на капитал	18 494	1 759	16 735
- Резервы под обесценение	167	167	-
<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>18 661</b>	<b>1 926</b>	<b>16 735</b>
<b>Чистое отложенное налоговое обязательство</b>	<b>(15 557)</b>	<b>(1 697)</b>	<b>(13 860)</b>
<i>в том числе:</i>			
Отложенное налоговое обязательство, признаваемое в капитале	(18 494)	(1 759)	(16 735)
Отложенный налоговый актив, признаваемый на счетах прибылей и убытков	2 937	62	2 875

## 18. Дивиденды

	2016 г. По привилегированным акциям	2015 г. По привилегированным акциям
Дивиденды к выплате на 1 января	-	-
Дивиденды, объявленные в течение года	-	3 071
Дивиденды, выплаченные в течение года	-	(3 071)
<b>Дивиденды к выплате за 31 декабря</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Дивиденды на акцию, объявленные в течение года (в рублях на акцию)</b>	<b>-</b>	<b>0.106</b>

Общим собранием акционеров Банка от 21 мая 2016 года было принято решение дивиденды по всем видам акций не выплачивать.

## 19. Управление рисками

Операции Банка подвержены различным финансовым рискам. Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка. Цель управления рисками – достичь приемлемого соотношения риска и доходности и минимизировать возможное негативное влияние рисков на финансовые показатели Банка. Политика управления финансовыми рисками, разработанная Банком, направлена на выявление и анализ кредитного и рыночного рисков, а также риска потери ликвидности, установление надлежащих лимитов и контрольных процедур и мониторинг соблюдения лимитов с использованием надежных и актуальных информационных систем.

В Банке создана система управления рисками и внутреннего контроля, направленная на обеспечение разумной уверенности в достижении поставленных перед Банком целей.

## **19. Управление рисками (продолжение)**

Советом директоров Банка определены принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля. Исполнительные органы Банка обеспечивают создание и поддержание функционирования эффективной системы управления рисками и внутреннего контроля. Основными структурными подразделениями, на которые возлагаются обязанности по оценке и анализу рисков, являются: Служба управления рисками, Отдел ценных бумаг и отчетности, Кредитный отдел, Юридический отдел, Служба внутреннего контроля Банка.

Система управления рисками и внутреннего контроля в Банке стремится обеспечивать объективное, справедливое и ясное представление о текущем состоянии и перспективах Банка, целостность и прозрачность отчетности Банка, разумность и приемлемость принимаемых Банком рисков.

Для систематической независимой оценки надежности и эффективности системы управления рисками, внутреннего контроля и практики корпоративного управления Банком организовано проведение внутреннего аудита. Проведение внутреннего аудита осуществляется Службой внутреннего аудита. Для обеспечения независимости Службы внутреннего аудита его функциональная и административная подотчетность разграничены. Служба внутреннего аудита подчинена Совету Директоров, а административно - непосредственно Председателю Правления. При осуществлении внутреннего аудита проводится оценка эффективности системы внутреннего контроля, оценка эффективности системы управления рисками, оценка корпоративного управления, а также применяются общепринятые стандарты деятельности в области внутреннего аудита.

### **19.1 Кредитный риск**

Банк подвержен кредитному риску, который представляет собой риск того, что неисполнение контрагентом своих обязательств по финансовому инструменту в полном объеме и в установленные сроки приведет к возникновению у Банка финансовых потерь. Операции, ведущие к возникновению кредитного риска, включают, в том числе, предоставление кредитов клиентам и банкам, вложения в долговые ценные бумаги, предоставление финансовых гарантий, принятие обязательств по предоставлению кредитов.

В целях оценки кредитного риска Банк классифицирует индивидуально значимые кредиты по пяти категориям качества: стандартные, нестандартные, сомнительные, проблемные и безнадежные. Данная классификация основана на оценке финансового положения заемщика и качестве обслуживания долга. Более мелкие кредиты группируются в портфели однородных ссуд со сходными характеристиками кредитного риска и анализируются на основе их платежного статуса.

Банк контролирует уровень кредитного риска, устанавливая лимиты на одного контрагента и группы взаимосвязанных контрагентов, на связанные стороны, на сектора экономики, срочность кредитов и виды обеспечения и проводя регулярный мониторинг соблюдения указанных лимитов. Управление кредитным риском осуществляется также посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности и изменением кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме того, Банк управляет кредитным риском путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

Основными типами обеспечения для кредитов клиентам являются жилая недвижимость, помещения, запасы и оборудование компаний, ценные бумаги. Вложения в долговые ценные бумаги и кредиты другим банкам, как правило, не обеспечены. В отношении внебалансовых финансовых инструментов Банк применяет ту же кредитную политику, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов и залогов, ограничивающих риск, и мониторинга.

Руководитель службы управления рисками ежемесячно формирует отчет «Мониторинг кредитного риска» и передает его Правлению Банка. В случае превышения в отчетном периоде каким-либо из индикаторов кредитного риска установленного для него лимита, руководитель службы управления рисками незамедлительно информирует об этом Правление Банка. Оценка управления риском осуществляется Советом директоров Банка не реже одного раза в квартал.

## 19. Управление рисками (продолжение)

Кредит признается проблемным при наличии просроченной задолженности по основному долгу и/или процентам длительностью свыше тридцати календарных дней или при наличии потенциальной возможности образования убытков по кредиту.

Мероприятия, направленные на возврат просроченной задолженности по кредитам, состоят в следующем:

- установление контроля Банка за денежными потоками и (или) бизнесом должника (в т.ч. введение представителей Банка в совет директоров или правление должника);
- получение от должника высоколиквидного имущества по отступному взамен уплаты денежных средств по кредиту;
- пролонгация либо реструктуризация кредита;
- безакцептное списание денежных средств с банковских счетов должника; арест и обращение взыскания на предмет залога и другое имущество должника, поручителя по кредиту;
- возбуждение в отношении должника судебных исков, процедуры банкротства, а также другие мероприятия.

Списание с баланса безнадежной для взыскания задолженности по проблемным кредитам производится после принятия решения о списании Советом директоров Банка или на основании процессуальных документов. Кредиты, списанные с баланса Банка, а также проценты по ним подлежат отражению на счетах внебалансового учета в течение периода не менее пяти лет с целью наблюдения за возможностью их взыскания при изменении условий.

Критерии и процедуры определения величины обесценения, применяемые Банком, подробно описаны в Примечании 4.

### Максимальный кредитный риск без учета обеспечения

Максимальный кредитный риск (без учета справедливой стоимости обеспечения) равен сумме чистой балансовой стоимости финансовых активов и номинальной величины обязательств кредитного характера, отраженных в приведенной ниже таблице. Банк считает, что кредитный риск по средствам, размещенным в ЦБ РФ, отсутствует, поэтому анализ кредитного риска по данным инструментам не проводится.

За 31 декабря 2016 г.	Оцениваемые на индивидуальной основе				Не оцениваемые на индивидуальной основе	Валовая сумма	Индивидуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
	Текущие	Реструктурированные	Просроченные, но не обесцененные	Обесцененные					
<b>Кредитный риск в отношении балансовых активов:</b>									
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	47 490	-	-	-	-	47 490	-	-	47 490
Средства в других банках	17 169	-	-	-	-	17 169	-	-	17 169
Кредиты юридическим лицам	146 920	30 000	-	46 585	-	223 505	(9 904)	(3 362)	210 239
Кредиты предпринимателям	19 691	-	-	5 580	-	25 271	(1 033)	(374)	23 864
Потребительские кредиты	21 502	-	-	7 920	35 057	64 479	(1 713)	(1 176)	61 590
Ипотечные кредиты	95	-	-	588	-	683	(123)	-	560
Прочие финансовые активы	379	-	-	-	-	379	-	-	379
<b>Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:</b>									
Обязательства по предоставлению кредитов	34 857	-	-	-	-	34 857	-	-	34 857
<b>Итого</b>	<b>288 103</b>	<b>30 000</b>	<b>-</b>	<b>60 673</b>	<b>35 057</b>	<b>413 833</b>	<b>(12 773)</b>	<b>(4 912)</b>	<b>396 148</b>

## 19. Управление рисками (продолжение)

За 31 декабря 2015 г.	Оцениваемые на индивидуальной основе			Не оцениваемые на индивидуальной основе	Валовая сумма	Индивидуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма	
	Текущие	Реструктурированные	Просроченные, но не обесцененные						
<b>Кредитный риск в отношении балансовых активов:</b>									
<i>Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках</i>									
	24 911	-	-	-	24 911	-	-	24 911	
<i>Средства в других банках</i>									
	106 096	-	-	-	106 096	-	-	106 096	
<i>Кредиты юридическим лицам</i>									
	196 769	-	-	18 457	215 226	2 332	2 164	210 730	
<i>Кредиты предпринимателям</i>									
	19 068	-	-	1 937	21 005	410	210	20 385	
<i>Потребительские кредиты</i>									
	48 429	-	-	1 918	59 257	703	1 582	107 319	
<i>Ипотечные кредиты</i>									
	1 578	-	-	-	1 578	-	-	1 578	
<i>Прочие финансовые активы</i>									
	125	-	-	-	125	-	-	125	
<b>Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:</b>									
<i>Финансовые гарантии</i>									
	394	-	-	-	394	-	-	394	
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>									
	39 990	-	-	-	39 990	-	-	39 990	
<b>Итого</b>	<b>437 360</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>22 312</b>	<b>59 257</b>	<b>518 929</b>	<b>3 445</b>	<b>3 956</b>	<b>511 528</b>

**Кредиты клиентам**

Реструктурированными считаются только те кредиты, которые были бы просрочены или обесценены, если бы не были пересмотрены связанные с ними условия. По состоянию за 31 декабря 2016 и 2015 годов все реструктурированные кредиты были обесценены.

По состоянию за 31 декабря 2016 и 2015 годов наличие обеспечения не повлияло на сумму отчислений в резерв под обесценение кредитов клиентам.

Активы, получаемые в результате обращения взыскания на заложенное имущество, реализуются Банком в краткосрочной перспективе, и полученная выручка используется для уменьшения задолженности дебитора. В течение 2016 и 2015 годов Банк не получал активов в результате обращения взыскания на заложенное имущество.

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

	За 31 декабря 2016 года			За 31 декабря 2015 года		
	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные
<i>Кредиты юридическим лицам</i>	-	144 050	32 870	148 761	47 728	280
<i>Кредиты индивидуальным предпринимателям</i>	-	19 691	-	19 068	-	-
<i>Потребительские кредиты</i>	19 874	-	1 628	32 988	10 898	4 544
<i>Ипотечные ссуды</i>	95	-	-	745	833	-
<b>Итого</b>	<b>19 969</b>	<b>163 741</b>	<b>34 498</b>	<b>201 562</b>	<b>59 458</b>	<b>4 824</b>

## 19. Управление рисками (продолжение)

### Средства в других банках

Ниже приведен анализ качества средств, размещенных в других банках, на основании текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до ВВВ-. Финансовые активы с рейтингом ниже ВВВ- относятся к спекулятивному уровню.

За 31 декабря 2016 г.	A- до	BBB- до	B- до	Ниже B-	Нет	Итого
	AAA	BBB+	BB+		внешнего рейтинга	
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	-	-	42 599	4 069	822	47 490
Средства в других банках	-	-	1 341	825	15 003	17 169
<b>Итого</b>	-	-	<b>43 940</b>	<b>4 894</b>	<b>15 825</b>	<b>64 659</b>

За 31 декабря 2015 г.	A- до	BBB- до	B- до	Ниже B-	Нет	Итого
	AAA	BBB+	BB+		внешнего рейтинга	
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	-	16 647	1 601	5 929	734	24 911
Средства в других банках	-	75 202	-	886	30 008	106 096
<b>Итого</b>	-	<b>91 849</b>	<b>1 601</b>	<b>6 815</b>	<b>30 742</b>	<b>131 007</b>

### Концентрации кредитного риска

За 31 декабря 2016 года на долю десяти крупнейших заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков приходилось 248 886 тыс. руб. или 79% от валового кредитного портфеля Банка (2015: 236 988 тыс. руб. или 68%).

Все кредиты за 31 декабря 2016 и 2015 гг. предоставлены российским клиентам и банкам.

Ниже приведена таблица распределения кредитных рисков Банка по их балансовой стоимости в разрезе отраслевых сегментов.

	За 31 декабря 2016 г.	%	За 31 декабря 2015 г.	%
<b>Физические лица</b>	<b>62 150</b>	<b>21%</b>	<b>108 897</b>	<b>32%</b>
<b>Юридические лица и индивидуальные предприниматели</b>	<b>234 103</b>	<b>79%</b>	<b>231 115</b>	<b>68%</b>
Промышленность и торговля	91 338	31%	108 841	32%
Финансы	78 696	27%	75 010	22%
Строительство	47 721	16%	41 026	12%
Транспорт и связь	6 533	2%	1 675	1%
Услуги по аренде	2 117	1%	-	-
Прочие отрасли	7 698	2%	4 563	1%
<b>Итого кредиты клиентам за вычетом резерва</b>	<b>296 253</b>	<b>100%</b>	<b>340 012</b>	<b>100%</b>

## **19. Управление рисками (продолжение)**

### **19.2 Риск ликвидности**

Риск ликвидности – это риск того, что организация столкнется с трудностями при выполнении своих обязанностей по финансовым обязательствам. Порядок оценки, управления и контроля за состоянием ликвидности Банка определяется соответствующим внутренним Положением.

Правление Банка разрабатывает политику управления ликвидностью, в том числе утверждает коэффициенты ликвидности; организует эффективное управление и контроль за состоянием ликвидности; ежемесячно рассматривает отчеты о состоянии ликвидности; принимает решения по реструктуризации требований/обязательств в случае нарушения предельных значений коэффициентов ликвидности; утверждает план мероприятий по восстановлению ликвидности в случае ее потери; рассматривает информацию Службы внутреннего аудита о выявленных серьезных нарушениях процедур по управлению ликвидностью; информирует Совет директоров Банка о состоянии текущей и прогнозируемой ликвидности ежеквартально, а в случае существенного ухудшения - незамедлительно.

Заместитель Председателя Правления Банка ежедневно контролирует состояние уровня риска потери ликвидности, согласовывает с Председателем Правления решения по проведению операций по привлечению и размещению ресурсов для поддержания ликвидности на необходимом уровне.

Отдел ценных бумаг и отчетности проводит ежедневную оценку состояния мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности; составляет краткосрочный прогноз и периодический обзор состояния ликвидности, представляет информацию Правлению Банка.

Отделы Банка представляют информацию о планируемом движении денежных потоков, согласовывают проведение операций, влияющих на состояние ликвидности, с отделом ценных бумаг и отчетности.

Служба внутреннего контроля осуществляет контроль за соблюдением предусмотренных процедур управления ликвидностью.

Оценка и управление ликвидностью Банка включает в себя три составляющие: оценка и управление текущей платежной позицией; оценка и управление ликвидностью Банка с помощью нормативов; оценка и управление ликвидностью баланса Банка. Оценка и управление текущей платежной позицией направлены на поддержание положительной платежной позиции во всех видах валют в течение операционного дня на основе ожидаемых данных о денежных потоках. Оценка и управление ликвидностью Банка с помощью нормативов направлены на обеспечение ежедневного выполнения Банком установленных Банком России нормативов ликвидности. Оценка и управление ликвидностью баланса Банка направлены на обеспечение выполнения Банком своих обязательств в будущем (до 10 дней, до 30 дней, до одного года) при реализации различных вариантов сценария развития событий.

Банк России установил нормативы мгновенной (до 1 дня), текущей (до 30 дней) и долгосрочной (свыше 1 года) ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе. В 2016 и 2015 годах Банк соблюдал установленные Банком России значения нормативов ликвидности.

Таблица, приведенная ниже, отражает недисконтированные денежные потоки, подлежащие выплате по финансовым обязательствам Банка, в разрезе соответствующих временных диапазонов на основе оставшегося периода на отчетную дату до контрактного срока погашения. Таблица включает как выплаты основной суммы, так и выплаты процентов. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как последние основаны на дисконтированных денежных потоках.

## 19. Управление рисками (продолжение)

<i>За 31 декабря 2016 г.</i>	<i>до востре- бования</i>	<i>менее 1 месяца</i>	<i>от 1 до 6 месяцев</i>	<i>от 6 месяцев до 1 года</i>	<i>более 1 года</i>	<i>Итого</i>
<i>Средства клиентов</i>	225 236	45 495	57 535	11 183	74 543	<b>413 992</b>
<i>Прочие финансовые обязательства</i>	2 648	-	-	-	-	<b>2 648</b>
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	34 857	-	-	-	-	<b>34 857</b>
<b><i>Итого потенциальных будущих выплат</i></b>	<b>262 741</b>	<b>45 495</b>	<b>57 535</b>	<b>11 183</b>	<b>74 543</b>	<b>451 497</b>

<i>За 31 декабря 2015 г.</i>	<i>до востре- бования</i>	<i>менее 1 месяца</i>	<i>от 1 до 6 месяцев</i>	<i>от 6 месяцев до 1 года</i>	<i>более 1 года</i>	<i>Итого</i>
<i>Средства клиентов</i>	266 725	7 751	50 134	28 025	29 771	<b>382 406</b>
<i>Прочие финансовые обязательства</i>	292	-	-	-	-	<b>292</b>
<i>Финансовые гарантии</i>	394	-	-	-	-	<b>394</b>
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	39 990	-	-	-	-	<b>39 990</b>
<b><i>Итого потенциальных будущих выплат</i></b>	<b>307 401</b>	<b>7 751</b>	<b>50 134</b>	<b>28 025</b>	<b>29 771</b>	<b>423 082</b>

Анализ по срокам погашения не отражает исторической стабильности текущих счетов. Остатки по этим счетам включены в приведенную выше таблицу в суммы счетов со сроком погашения до востребования, но снятие средств с них на практике происходит в течение более длительного периода.

Анализ обязательств по срокам погашения включает выпущенные финансовые гарантии по максимальной сумме гарантии в наиболее раннем периоде, в котором эта гарантия может быть использована.

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, представленных выше в анализе по срокам погашения, т.к. Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами.

Банк не использует представленный выше анализ для управления ликвидностью. Вместо этого Банк контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже.

## 19. Управление рисками (продолжение)

За 31 декабря 2016 г.	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	просроч- ка/с не- опреде- ленным сроком	Итого
<b>Активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	103 350	-	-	-	-	-	103 350
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	3 820	-	-	-	-	-	3 820
Средства в других банках	2 166	255 199	-	-	-	-	257 365
Кредиты клиентам	-	12 487	55 300	73 350	120 870	34 246	296 253
Текущие требования по налогу на прибыль	-	91	-	-	-	-	91
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	112 761	112 761
Прочие активы	1 794	-	-	-	-	-	1 794
<b>Итого активы</b>	<b>111 130</b>	<b>267 777</b>	<b>55 300</b>	<b>73 350</b>	<b>120 870</b>	<b>147 007</b>	<b>775 434</b>
<b>Обязательства</b>							
Средства клиентов	225 236	45 222	56 762	10 146	64 394	-	401 760
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	15 557	15 557
Прочие обязательства	5 548	-	-	-	-	-	5 548
<b>Итого обязательства</b>	<b>230 784</b>	<b>45 222</b>	<b>56 762</b>	<b>10 146</b>	<b>64 394</b>	<b>15 557</b>	<b>422 865</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>(119 654)</b>	<b>222 555</b>	<b>(1 462)</b>	<b>63 204</b>	<b>56 476</b>	<b>131 450</b>	<b>352 569</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>(119 654)</b>	<b>102 901</b>	<b>101 439</b>	<b>164 643</b>	<b>221 119</b>	<b>352 569</b>	
<b>За 31 декабря 2015 г.</b>							
<b>Активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	168 517	-	-	-	-	-	168 517
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	2 446	-	-	-	-	-	2 446
Средства в других банках	886	105 210	-	-	-	-	106 096
Кредиты клиентам	-	10 286	8 325	83 367	180 117	57 917	340 012
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	18	-	-	-	18
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	103 293	103 293
Прочие активы	232	-	-	-	-	2 527	2 759
<b>Итого активы</b>	<b>172 081</b>	<b>115 496</b>	<b>8 343</b>	<b>83 367</b>	<b>180 117</b>	<b>163 737</b>	<b>723 141</b>
<b>Обязательства</b>							
Средства клиентов	266 725	7 703	48 675	25 238	25 500	-	373 841
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-	769	-	-	-	769
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	13 860	13 860
Прочие обязательства	2 938	-	-	-	-	-	2 938
<b>Итого обязательства</b>	<b>269 663</b>	<b>7 703</b>	<b>49 444</b>	<b>25 238</b>	<b>25 500</b>	<b>13 860</b>	<b>391 408</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>(97 582)</b>	<b>107 793</b>	<b>(41 101)</b>	<b>58 129</b>	<b>154 617</b>	<b>149 877</b>	<b>331 733</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>(97 582)</b>	<b>10 211</b>	<b>(30 890)</b>	<b>27 239</b>	<b>181 856</b>	<b>331 733</b>	

## 19. Управление рисками (продолжение)

### 19.3 Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что справедливая стоимость или будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен. Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов.

#### Процентный риск

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

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

За 31 декабря 2016 г.	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	просроч- ка/с не- опреде- ленным сроком	Итого
<b>Процентные активы</b>							
Средства в других банках	-	255 199	-	-	-	-	255 199
Кредиты клиентам	-	12 487	55 300	73 350	120 870	34 246	296 253
<b>Итого процентные активы</b>	-	<b>267 686</b>	<b>55 300</b>	<b>73 350</b>	<b>120 870</b>	<b>34 246</b>	<b>551 452</b>
<b>Процентные обязательства</b>							
Срочные средства клиентов	-	45 222	56 762	10 146	64 394	-	176 524
<b>Итого процентные обязательства</b>	-	<b>45 222</b>	<b>56 762</b>	<b>10 146</b>	<b>64 394</b>	-	<b>176 524</b>
<b>Процентный разрыв за 31 декабря 2016 г.</b>	-	<b>222 464</b>	<b>(1 462)</b>	<b>63 204</b>	<b>56 476</b>	<b>34 246</b>	<b>374 928</b>

За 31 декабря 2015 г.	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	просроч- ка/с не- опреде- ленным сроком	Итого
<b>Процентные активы</b>							
Средства в других банках	886	105 210	-	-	-	-	106 096
Кредиты клиентам	-	10 286	8 325	83 367	180 117	57 917	340 012
<b>Итого процентные активы</b>	<b>886</b>	<b>115 496</b>	<b>8 325</b>	<b>83 367</b>	<b>180 117</b>	<b>57 917</b>	<b>446 108</b>
<b>Процентные обязательства</b>							
Срочные средства клиентов	-	7 703	48 675	25 238	25 500	-	107 116
<b>Итого процентные обязательства</b>	-	<b>7 703</b>	<b>48 675</b>	<b>25 238</b>	<b>25 500</b>	-	<b>107 116</b>
<b>Процентный разрыв за 31 декабря 2015 г.</b>	<b>886</b>	<b>107 793</b>	<b>(40 350)</b>	<b>58 129</b>	<b>154 617</b>	<b>57 917</b>	<b>338 992</b>

## 19. Управление рисками (продолжение)

По состоянию за 31 декабря 2016 и 2015 гг. у Банка нет финансовых инструментов, чувствительных к процентному риску, так как средства размещены и привлечены под постоянные процентные ставки, и отсутствуют вложения в долговые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости.

### Валютный риск

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

Ниже представлен общий анализ валютного риска Банка.

<i>За 31 декабря 2016 г.</i>	<i>В рублях</i>	<i>В долларах США</i>	<i>В евро</i>	<i>Итого</i>
<b>Активы</b>				
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	50 568	38 140	14 642	<b>103 350</b>
<i>Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ</i>	3 820	-	-	<b>3 820</b>
<i>Средства в других банках</i>	255 199	2 166	-	<b>257 365</b>
<i>Кредиты клиентам</i>	296 253	-	-	<b>296 253</b>
<i>Текущие требования по налогу на прибыль</i>	91	-	-	<b>91</b>
<i>Основные средства и нематериальные активы</i>	112 761	-	-	<b>112 761</b>
<i>Прочие активы</i>	1 794	-	-	<b>1 794</b>
<b>Итого активы</b>	<b>720 486</b>	<b>40 306</b>	<b>14 642</b>	<b>775 434</b>
<b>Обязательства</b>				
<i>Средства клиентов</i>	346 820	40 322	14 618	<b>401 760</b>
<i>Отложенное налоговое обязательство</i>	15 557	-	-	<b>15 557</b>
<i>Прочие обязательства</i>	5 548	-	-	<b>5 548</b>
<b>Итого обязательства</b>	<b>367 925</b>	<b>40 322</b>	<b>14 618</b>	<b>422 865</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>352 561</b>	<b>(16)</b>	<b>24</b>	<b>352 569</b>
<i>Обязательства кредитного характера</i>	34 857	-	-	<b>34 857</b>
<hr/>				
<i>За 31 декабря 2015 г.</i>	<i>В рублях</i>	<i>В долларах США</i>	<i>В евро</i>	<i>Итого</i>
<b>Активы</b>				
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	136 827	12 051	19 639	<b>168 517</b>
<i>Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ</i>	2 446	-	-	<b>2 446</b>
<i>Средства в других банках</i>	105 210	886	-	<b>106 096</b>
<i>Кредиты клиентам</i>	340 012	-	-	<b>340 012</b>
<i>Текущие требования по налогу на прибыль</i>	18	-	-	<b>18</b>
<i>Основные средства и нематериальные активы</i>	103 293	-	-	<b>103 293</b>
<i>Прочие активы</i>	2 759	-	-	<b>2 759</b>
<b>Итого активы</b>	<b>690 565</b>	<b>12 937</b>	<b>19 639</b>	<b>723 141</b>
<b>Обязательства</b>				
<i>Средства клиентов</i>	341 153	13 122	19 566	<b>373 841</b>
<i>Текущие обязательства по налогу на прибыль</i>	769	-	-	<b>769</b>
<i>Отложенное налоговое обязательство</i>	13 860	-	-	<b>13 860</b>
<i>Прочие обязательства</i>	2 938	-	-	<b>2 938</b>
<b>Итого обязательства</b>	<b>358 720</b>	<b>13 122</b>	<b>19 566</b>	<b>391 408</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>331 845</b>	<b>(185)</b>	<b>73</b>	<b>331 733</b>
<i>Обязательства кредитного характера</i>	40 384	-	-	<b>40 384</b>

## 19. Управление рисками (продолжение)

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

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

Валюта	Увеличение %		Влияние на прибыль за год	
	2016	2015	2016	2015
Доллары США	20%	20%	(3)	(30)
Евро	20%	20%	4	12

### Прочий ценовой риск

В 2016 и 2015 годах Банк не проводил операций с долевыми финансовыми инструментами, поэтому данный риск не является существенным для Банка.

### Операционный риск

Операционный риск - это риск прямых и косвенных потерь вследствие ошибок или неправильной работы внутренних бизнес процессов, персонала, информационных систем и внешних событий. Объектами операционного риска могут выступать расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц, процессинг пластиковых карт, платежи через системы электронных платежей и корреспондентские счета и т.п.

В Банке выделяются следующие виды операционных рисков: риск технологий, риск процесса, риск персонала, риск внешних источников воздействия, риск ошибок управления и неправильных решений, риск возникновения неблагоприятных событий при проведении внутреннего контроля. Целью управления рисками является прогнозирование или снижение вероятности наступления событий и обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, а также исключение или снижение отрицательных последствий при их наступлении.

Мониторинг возникающих в Банке внутренних операционных рисков производится ежеквартально на основе собираемой статистической информации. Для учета вышеуказанных рисков составляются отчеты о состоянии операционного риска, которые рассматриваются Правлением Банка и Советом директоров Банка.

На протяжении 2016 года фактический уровень операционного риска не превышал предельно допустимый совокупный уровень операционного риска, установленный Советом директоров Банка на 2016 год.

## 20. Внебалансовые и условные обязательства

### Судебные разбирательства

В ходе текущей деятельности Банк может стать объектом судебных исков и претензий. Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

## 20. Внебалансовые и условные обязательства (продолжение)

### Налоговое законодательство

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

Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, каких-либо оценочных обязательств в данной финансовой отчетности начислено не было.

### Обязательства по операционной аренде

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

	За 31 декабря	
	2016 г.	2015 г.
До 1 года	1 041	1 928
От 1 года до 5 лет	240	1 375
Свыше 5 лет	2 425	-
<b>Итого</b>	<b>3 706</b>	<b>3 303</b>

### Обязательства кредитного характера

	2016 г.	2015 г.
Финансовые гарантии	-	394
Обязательства по предоставлению кредитов	34 857	39 990
<b>Итого обязательства кредитного характера</b>	<b>34 857</b>	<b>40 384</b>

## 21. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость – это цена продажи актива или передачи обязательства («цена выхода») при проведении операции на добровольной основе между участниками основного (или наиболее выгодного) рынка в текущих нормальных рыночных условиях на дату оценки. При этом цена может быть определена путем непосредственного наблюдения или с использованием иной методики оценки.

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости активов и обязательств, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок.

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом:

## 21. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(i) к Уровню 1 относятся оценки по котироваемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств,

(ii) к Уровню 2 – полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные прямо либо косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (например, цены), и

(iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных).

Для распределения финансовых инструментов по уровням иерархии справедливой стоимости руководство Банка использует профессиональные суждения. Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода.

По состоянию за 31 декабря 2016 и 2015 годов у Банка не было финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости.

Произведенная оценка показала, что балансовая стоимость финансовых активов и обязательств Банка, не учитываемых по справедливой стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату. Оценка справедливой стоимости данных активов и обязательств относится к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости, кроме денежных средств и их эквивалентов, которые относятся к Уровню 1.

Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, 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.

## 22. Операции со связанными сторонами

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

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами. Информация о данных операциях за 2016 и 2015 года представлена ниже.

	2016	2015
<b>Основные акционеры Банка</b>		
<b>Кредиты клиентам:</b>		
остаток на 1 января	35 228	21 356
выдано за год	88 714	218 982
погашено за год	(104 166)	(205 110)
остаток за 31 декабря	19 776	35 228
процентный доход	1 534	3 897
<b>Средства клиентов:</b>		
остаток на 1 января	2 023	1 889
привлечено за год	804 939	844 706
возвращено за год	(803 243)	(844 572)
остаток за 31 декабря	3 719	2 023
комиссионный доход	987	1 300

**22. Операции со связанными сторонами (продолжение)**

Неиспользованные кредитные линии	3 330	4 691
Полученные гарантии	16 825	28 856
<b>Ключевой управленческий персонал Банка</b>		
<b>Кредиты клиентам:</b>		
остаток на 1 января	2 992	4 277
выдано за год	5 090	1 789
погашено за год	(4 034)	(3 074)
остаток за 31 декабря	4 048	2 992
процентный доход	463	377
<b>Средства клиентов:</b>		
остаток на 1 января	68 692	43 382
привлечено за год	195 493	127 039
возвращено за год	(226 142)	(104 123)
влияние курсовых разниц	(2 199)	2 394
остаток за 31 декабря	35 844	68 692
процентный расход	5 454	2 673
Неиспользованные кредитные линии	223	257
Полученные гарантии	25 424	116 149
Краткосрочные вознаграждения	6 447	6 613
<b>Близкие родственники ключевого управленческого персонала Банка</b>		
<b>Кредиты клиентам:</b>		
остаток на 1 января	730	569
выдано за год	864	1 875
погашено за год	(1 178)	(1 714)
остаток за 31 декабря	416	730
процентный доход	123	186
<b>Средства клиентов:</b>		
остаток на 1 января	21 379	30 042
привлечено за год	52 423	68 259
возвращено за год	(54 869)	(78 312)
влияние курсовых разниц	(1 493)	1 390
остаток за 31 декабря	17 440	21 379
процентный расход	2 338	2 069
Неиспользованные кредитные линии	150	282
Полученные гарантии	-	7 937
<b>Прочие связанные стороны</b>		
<b>Средства клиентов:</b>		
остаток на 1 января	4 621	5 479
привлечено за год	124 824	196 006
возвращено за год	(118 672)	(196 864)
остаток за 31 декабря	10 773	4 621
комиссионный доход	288	406
Полученные гарантии	10 034	-

К прочим связанным сторонам отнесены компании, которые контролирует руководство Банка.

### **23. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики**

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

#### ***Обесценение кредитов и дебиторской задолженности***

Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в составе прибылей и убытков, Банк использует профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих о поддающемся измерению снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Таким свидетельством могут служить поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Для новых видов кредитов, по которым Банк не имеет накопленной статистики по убыткам, используется доступная на рынке информация об убытках по аналогичным кредитам. Методики и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

***Налог на прибыль.*** Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность различных толкований. См. Примечание 20.

#### ***Основные средства, учитываемые по переоцененной стоимости***

Земля и здания Банка подлежат регулярной переоценке. Периодичность такой переоценки зависит от изменений справедливой стоимости подлежащих переоценке объектов. Руководство Банка использует собственные суждения при определении существенности изменений справедливой стоимости земли и зданий в отчетном периоде в целях принятия решений о необходимости переоценки. Последняя переоценка производилась по состоянию за 31 декабря 2016 года. Информация о методике оценки представлена в Примечании 8.

### **24. Управление капиталом**

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Целью управления капиталом Банка является поддержание оптимальной величины и структуры капитала для обеспечения максимальной прибыли Банка при соблюдении ограничений на уровень принимаемых рисков, включая безусловное выполнение требований Банка России к минимальному уровню достаточности капитала.

Управление капиталом в Банке направлено на достижение следующих целей:

- обеспечение достаточного уровня капитала для выполнения стратегических бизнес-задач и согласованных бизнес-планов Банка;
- обеспечение необходимой финансовой устойчивости Банка в процессе развития;
- минимизация риска неисполнения требований Банка России к показателям капитала (величине, достаточности, качеству).

**АО «БАЛАКОВО-БАНК»**

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

(в тысячах российских рублей)

## **24. Управление капиталом (продолжение)**

Реализация политики в области управления капиталом ориентируется на достижение стратегических целей Банка с учетом направлений развития, обеспечивающих экономическую базу формирования собственных финансовых ресурсов и эффективное использование капитала в предстоящем периоде. С этой целью разработаны внутренние процедуры оценки достаточности капитала, включающие планирование капитала исходя из установленной стратегии развития Банка, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки рисков, стресс-тестирование устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков. Основной целью процедур оценки является обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых рисков на постоянной основе.

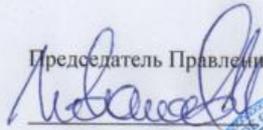
Нормативными актами Банка России установлено три уровня капитала: базовый, основной и общий – и соответствующие нормативы достаточности капитала Н1.1 (минимально допустимое числовое значение норматива 4,5%, до 01 января 2016г. 5,0%), Н1.2 (минимально допустимое числовое значение норматива 6,0%), Н1.0 (минимально допустимое числовое значение норматива 8,0%, до 01 января 2016г. 10,0%).

В течение 2016 и 2015 годов Банк соблюдал требования к достаточности капитала, установленные нормативными документами Банка России.

## **25. События после отчетной даты**

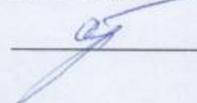
Существенных событий после отчетной даты, но до даты утверждения отчетности, не было.

Председатель Правления

  
Иванов И.И.



Главный бухгалтер

  
Стрекнева Н.Л.