

**КОММЕНТАРИИ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА
(в тысячах рублей)**

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

Полное наименование: Акционерное общество «Автоградбанк».

Ранее действовавшее наименование:

Полное фирменное наименование Банка: Закрытое акционерное общество «Автоградбанк».

Изменено в соответствии с требованиями Федерального закона от 05.05.2014 г. N 99-ФЗ «О внесении изменений в главу 4 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации и о признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» и решением общего собрания акционеров.

Номер и дата выдачи лицензии: Генеральная лицензия №1455 от 25 декабря 2014 года на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте.

Государственный регистрационный номер: 1021600000806 . Дата: 06.10.1999 г.

Почтовый и юридический адрес: 423831, г. Набережные Челны, проспект Хасана Туфана, д. 43

Банковский идентификационный код: 049240748

Идентификационный номер налогоплательщика: 1650072068

Адрес электронной почты: agbank@avtogradbank.ru

Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация о Банке:

<http://www.avtogradbank.ru>

Контакты : телефон: (8552) 32-50-00, факс: (8552) 32-50-80

Акционерное общество «Автоградбанк» осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1991 года. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – Банк России).

На 01 января 2017 года Банк имеет 31 точку продаж , в том числе: операционный департамент банка, 3 самостоятельных филиала, 17 дополнительных офисов, 7 операционных офисов, 3 операционные кассы вне кассового узла, расположенных в городах Набережные Челны, Нижнекамск, Елабуга, Альметьевск, Лениногорск, Заинск, Казань, Арск, Буинск, Тетюши, Ижевск, Сарапул, Волгоград, Астрахань, Камышин, Москва, Рязань.

По состоянию на начало отчетного периода - 32 офиса, в том числе 5 филиалов, 16 дополнительных офисов, 3 операционные кассы вне кассового узла и 7 операционных офисов.

В 2004 году Банк был принят в государственную систему страхования вкладов. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тыс. руб. на одно физическое лицо в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

Данная отчетность является финансовой отчетностью Банка и его филиалов. Банк не имеет дочерних компаний.

Общее количество сотрудников Банка на 31 декабря 2016 года составляло 528 человек.

Данная отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее по тексту – «тысячах рублей»).

В ноябре 2016 года Рейтинговое агентство «Эксперт РА» (RAEX) изменило АО «Автоградбанк» рейтинг кредитоспособности на уровне В ++«Приемлемый уровень кредитоспособности», изменен уровень с первого на второй и сохранен «стабильный» прогноз.

2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Последние годы Российская Федерация переживает период политических и экономических изменений, которые оказали и могут продолжать оказывать значительное влияние на операции предприятий, осуществляющих деятельность в Российской Федерации. Вследствие этого, осуществление финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации связано с рисками, которые нетипичны для стран с рыночной экономикой. Кроме того, недавнее сокращение объемов рынка капитала и кредитного рынка привело к еще большему увеличению уровня неопределенности экономической ситуации. Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством Банка возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

Не смотря на то, что по итогам 2016 года в банковском секторе РФ наметились положительные тенденции, прошедший период оказался неоднозначными для банковского сектора Республики Татарстан: были отозваны лицензии у ряда кредитных организаций республики, Банкам пришлось искать любые пути для увеличения капитала, борьбы с убытками и «плохими» долгами.

3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

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

Основные корректировки

Наименование показателей	Собственные средства (капитал)		Финансовый результат деятельности	
	Абсолютное значение <*>	В процентах к собственным средствам (капиталу) по РПБУ - отчетности	Абсолютное значение с учетом СПОД	В процентах к финансовому результату по РПБУ - отчетности
2	3	4	5	6
Значение показателя по РПБУ-отчетности	907 166	X	2 238	X
Перечень факторов, вызывающих изменение собственных средств (капитала) и финансового результата по РПБУ-отчетности, в результате применения МСФО, в том числе:	X	X	X	X
Эффект наращенных доходов и расходов	73 026	8%	(32 326)	-1444%
Переоценка кредитных требований по амортизированной стоимости	(21 271)	-2%	(48 579)	-2171%
Дополнительные резервы на покрытие возможных потерь	90 574	10%	7 964	356%
Основные средства	(56 380)	-6%	(15 813)	5941%
Отложенное налогообложение	(11 428)	-1%	21 230	-381%
Чистые курсовые разницы, классифицируемые как капитал	-	0%		0%
Списание материалов и дебиторской задолженности на расходы	(28 593)	-3%	(28 593)	-1278%
Значение показателя по МСФО-отчетности	953 094	X	(93 879)	X

Переход на новые и пересмотренные стандарты и интерпретации

Новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, с точки зрения их влияния на учетную политику Банка в отчетном периоде отсутствуют.

Стандарты, поправки и интерпретации к существующим стандартам, не вступившие в силу и не применяемые досрочно

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (МСФО (IFRS) 9) (выпущен в ноябре 2009 года с изменениями, внесенными в октябре 2010 года, декабре 2011 года и ноябре 2013 года) применяется к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2018 г. или после этой даты с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 заменяет части МСФО (IAS) 39, относящиеся к классификации и оценке финансовых активов. Финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Выбор метода оценки должен быть сделан при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами предприятия и от характеристик потоков денежных средств, предусмотренных контрактом по инструменту. Ожидается, что применение этого стандарта не окажет существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

По мнению Банка, применение перечисленных выше МСФО не повлияет существенно на финансовую отчетность Банка в течение периода их первоначального применения

Пересмотр учетной политики

Основные принципы бухгалтерского учета – Настоящая финансовая отчетность Банка подготовлена на основе метода начислений.

Бухгалтерский учет ведется Банком в соответствии с российским законодательством. Прилагаемая финансовая отчетность, составленная на основе бухгалтерских записей, ведущихся в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, была соответствующим образом скорректирована с целью приведения ее в соответствие с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Валюта отчетности - Денежной единицей, используемой при составлении данной финансовой отчетности, является российский рубль, сокращенно обозначаемый как «руб.».

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости. При составлении отчетов о движении денежных средств сумма обязательных резервов, депонируемых в ЦБ РФ, не включалась в эквиваленты денежных средств ввиду существующих ограничений на их использование (см. Примечание 13).

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

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

Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость, также определяются как финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

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

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

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

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

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

и

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи – Данная категория включает непроеводные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, инвестиции, удерживаемые до погашения, финансовые активы, отражаемые в учете по справедливой стоимости через прибыль или

убыток. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании должны учитываться по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива. Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на рыночных котировках. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки. В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Инвестиции в долевые инструменты, по которым отсутствуют котируемые рыночные цены, оцениваются по себестоимости.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменении в собственном капитале. При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о совокупной прибыли по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи". Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражается в отчете о совокупной прибыли.

Стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, снижается, если их балансовая стоимость превышает оценочную возмещаемую стоимость. Возмещаемая стоимость определяется как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, дисконтированных по текущим рыночным процентным ставкам для аналогичного финансового актива.

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупной прибыли как процентные доходы. Дивиденды полученные учитываются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

Кредиты и дебиторская задолженность - Данная категория включает непроемные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

- а) тех, в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем, и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- б) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- с) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности определяется путем применения одного из методов оценки.

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента. При принятии решения о дисконтировании актива учитываются также принципы существенности, умеренности, сопоставимости и осмотрительности.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам (клиентам и кредитным организациям). Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о совокупной прибыли как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о совокупной прибыли с использованием метода эффективной ставки процента.

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании кредитов и дебиторской задолженности.

Кредиты и дебиторская задолженность обесцениваются только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате событий, имевших место после первоначального признания актива, и убытки, оказывающие воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов поддаются достоверной оценке. При оценке обесценения во внимание принимается качество обеспечения, предоставленного по ссудам.

Величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков денежных средств, рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента. Балансовая стоимость кредита и дебиторской задолженности уменьшается посредством счета резерва под обесценение кредитного портфеля.

После определения объективных признаков обесценения на индивидуальной основе и при условии отсутствия таких признаков, кредиты включаются в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска на предмет определения признаков обесценения на совокупной основе.

Следует принимать во внимание, что оценка возможных потерь по ссудам включает субъективный фактор. Руководство Банка полагает, что резерв на возможные потери по ссудам достаточен для покрытия убытков, присущих кредитному портфелю, хотя не исключено, что в определенные периоды Банк может нести убытки, большие по сравнению с резервом на возможные потери по ссудам.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается в отчете о совокупной прибыли по кредиту строки «Формирование резервов под обесценение кредитов». Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля отражается в отчете о совокупной прибыли по кредиту строки «Формирование резервов под обесценение кредитов».

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

Основные средства Здания и сооружения, имеющиеся в наличии для предоставления услуг или для административных целей, отражаются в отчете о финансовом положении по переоцененной стоимости, являющейся их справедливой стоимостью на дату переоценки, определенной на основании рыночных данных квалифицированными независимыми оценщиками, за вычетом амортизации и убытков от обесценения, накопленных впоследствии. Переоценка осуществляется на регулярной основе, с тем, чтобы балансовая стоимость активов не отличалась существенным образом от стоимости, которая могла бы быть определена на отчетную дату по методу учета по справедливой стоимости.

Фонд переоценки основных средств, включенный в отчет об изменениях в собственном капитале, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива.

Офисное и компьютерное оборудование отражено по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года, за вычетом накопленного износа и резерва на обесценение. Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о совокупной прибыли. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой реализуемой стоимости актива и ценности его использования.

Незавершенное строительство и капитальные вложения в арендованные объекты учитываются по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 31 декабря 2002 года, для объектов, незавершенных до 31 декабря 2002 года, за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли/(убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о совокупной прибыли в момент их понесения.

Инвестиционная недвижимость - Инвестиционная недвижимость (земля или здание – или часть здания – или и то, и другое) – готовое к использованию имущество или строящаяся недвижимость, находящееся в распоряжении владельца или арендатора по договору финансовой аренды, с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того и другого, но не для: (а) использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, для административных целей; или (б) продажи в ходе обычной деятельности.

В целом инвестиционная недвижимость представляет собой офисные помещения, не занимаемые Банком. Первоначальная оценка инвестиционной недвижимости производится по ее себестоимости, включая затраты по сделке.

Впоследствии инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости, которая основывается на ее рыночной стоимости. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости Банка определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории и расположенной на той же территории либо на основании профессионального суждения сотрудника банка, в функциональные обязанности которого входит оценка недвижимости.

Справедливая стоимость рассчитывается на основании полученной информации о действующих ценах на активном рынке на аналогичные активы с учетом степени активности рынка и экономической ситуации, о ставках арендной платы. При определении справедливой стоимости используются данные не менее трех независимых источников, предоставляющих данные о ценах на аналогичные активы, учитывается степень разброса цен в зависимости от участников рынка не более 10%.

В случае, когда часть объекта недвижимости используется Банком для получения арендной платы (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга) или прироста стоимости имущества, а другая часть – в качестве средств труда для оказания услуг, управления кредитной организацией, например под офис Банка, Банк учитывает указанные части объекта по отдельности (недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, и основное средство соответственно) только в случае если такие части объекта могут быть реализованы независимо друг от друга. Если же части объекта недвижимости нельзя реализовать по отдельности, указанный объект считается недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, только в том случае, если менее 50% всей полезной площади недвижимости используется Банком в качестве средств труда для оказания услуг, управления кредитной организацией. Инвестиционная недвижимость, подвергающаяся реконструкции с целью дальнейшего использования в качестве инвестиционной недвижимости, или инвестиционная недвижимость, в отношении которой снизилась активность рынка, по-прежнему оценивается по справедливой стоимости. Заработанный арендный доход, доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, отражаются в отчете о совокупной прибыли в составе статьи «Прочие операционные доходы».

Активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»

Активы классифицируются как «удерживаемые для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев с даты реклассификации, а не в результате продолжения эксплуатации. Продление периода завершения плана продаж может превышать 12 месяцев, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, неподконтрольными организации, и при этом существуют подтверждения намерения организации осуществить имеющийся у нее план продаж. Реклассификация активов, удерживаемых для продажи, требует соблюдения следующих условий:

- данные активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии;
- руководство Банка утвердило программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации;
- активы становятся предметом предложения на рынке по цене, сопоставимой с их справедливой стоимостью;
- ожидается, что продажа будет осуществлена в течение 12 месяцев с момента реклассификации;
- отсутствует вероятность существенного изменения плана продаж или его отмены.

Активы, классифицированные в отчете о финансовом положении в текущем отчетном периоде как «удерживаемые для продажи», не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Активы, «удерживаемые для продажи», оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу. Реклассифицированные долгосрочные финансовые инструменты, отложенные налоговые активы и инвестиционная недвижимость, отражаемая по справедливой стоимости, не подлежат оценке по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Долгосрочные активы, «удерживаемые для продажи», не амортизируются.

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

Здания и сооружения	2%
Компьютерная техника	25%
Офисное оборудование	10%
Автотранспорт	20%

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

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка. Амортизация прекращается с прекращением его признания.

Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения.

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неопределенные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неопределенным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В

противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неопределенного на ограниченный.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

Затраты на разработку, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом. Капитализированные затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

Операционная аренда - Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

Амортизация средств, сданных в аренду (Банк – арендодатель) начисляется в соответствии с амортизационной политикой, принятой для собственных основных средств.

Средства банков и клиентов. Средства банков и клиентов изначально отражаются по первоначальной стоимости, равной сумме полученных средств за вычетом затрат на совершение сделки. Впоследствии полученные средства отражаются по амортизированной стоимости, и соответствующая разница между чистой величиной полученных средств и суммой долга относится на финансовый результат в течение срока заимствования с использованием эффективной процентной ставки.

Справедливая стоимость средств банков и клиентов, привлеченных по ставкам, выше рыночных процентных ставок, представляет собой сумму основного долга и будущих процентных платежей, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным заимствованиям. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о совокупной прибыли как расход от привлечения по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального расхода по заемным средствам, и отражаются в отчете о совокупной прибыли с использованием метода эффективной доходности.

Заемные средства - Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая, как правило, представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке.

Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупной прибыли в течение периода заимствования с использованием метода эффективной доходности.

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

При принятии решения о дисконтировании пассива принимаются во внимание принципы существенности, умеренности, сопоставимости и осмотрительности.

Выпущенные долговые ценные бумаги - Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком. Долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости и любая разница между чистой выручкой и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупной прибыли в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной доходности.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от урегулирования задолженности.

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

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

Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров (участников) и показываются в отчетности как распределение прибыли.

Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты.

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

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

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату. Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственных средств акционеров (участников), также относятся непосредственно на собственные средства акционеров (участников). При реализации данных ценных бумаг соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о совокупной прибыли.

Отложенные налоговые активы и обязательства создаются в отношении временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, кроме тех случаев, когда момент исчезновения временных разниц может контролироваться Банком и существует вероятность того, что эти временные разницы не исчезнут в обозримом будущем.

Отражение доходов и расходов - Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупной прибыли по всем процентным инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной доходности.

Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная ставка процента – это точная ставка

дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, если применимо, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости. Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги.

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

Переоценка иностранной валюты- Операции в иностранной валюте отражаются по официальному обменному курсу Банка России, существующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет совокупной прибыли по официальному обменному курсу Банка России, действующему на дату операций.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу Банка России на дату составления баланса.

Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты. Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими, как долевые ценные бумаги, отнесенные к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. Курсовые разницы по неденежным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете совокупной прибыли, поскольку они влияют на справедливую стоимость чистых активов, причитающихся акционерам (участникам).

На 31 декабря 2016 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял :

- 60,6569 рублей за 1 доллар США (2015 г. 72, 8827 рубля за 1 доллар США);
- 63,8111 рубля за 1 евро (2015 г. 79,6972 рубля за 1 евро);
- 74,5595 рубля за фунт стерлингов Соединенного Королевства (2015 г. 107,983 рубля за 1 фунт стерлингов);
- 87,2824 рублей за 10 китайских юаней (2015 г. 11,2298 рублей за 1 китайский юань).

В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

Резервы – Резервы отражаются в отчетности при возникновении у Банка обязательств (правовых или традиционных) до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью надежности.

Отчисления в фонды социального назначения – Банк производит взносы в пенсионный фонд, фонд социального страхования и фонд обязательного медицинского страхования Российской Федерации в отношении своих сотрудников. Расходы Банка по взносам в указанные фонды учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

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

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, риски ликвидности, рыночный риск), операционного риска и группы бизнес – рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является идентификация и оценка приемлемого уровня принимаемых рисков, утверждение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов и

других мер внутреннего контроля. Управление операционным риском осуществляется в целях соблюдения внутренних регламентов и процедур минимизации операционного риска.

Структура управления банковскими рисками:

1. Совет Директоров утверждает основополагающие документы по управлению рисками, выносит общую оценку состояния рисков и качества управления банковскими рисками.
2. Правление банка обеспечивает эффективность системы управления рисками, принимает управленческие решения по управлению рисками.
3. Сектор управления рисками разрабатывает и совершенствует положения по управлению банковскими рисками, методы управления рисками, формы отчетности, формирует управленческую отчетность по управлению банковскими рисками.
4. Служба внутреннего аудита проводит проверку эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка, и полноты применения указанных документов; проверяет деятельность службы внутреннего контроля и сектора управления рисками Банка; осуществляет контроль за эффективностью принятых подразделениями и органами управления по результатам проверок мер, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков, или документирование принятия руководством подразделения и (или) органами управления решения о приемлемости уровня и сочетания выявленных рисков для Банка.
5. Служба внутреннего контроля осуществляет функции по управлению регуляторным риском Банка.
6. Отдел финансового анализа осуществляет прогнозные и фактические расчеты параметров рисков.
7. Ответственный сотрудник организует внутренний контроль в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма на всех направлениях деятельности Банка.
8. Руководители структурных подразделений банка формируют первичную отчетность, проводят идентификацию рисков, возникающих в работе подразделения, осуществляют текущий контроль по управлению рисками, исполняют утвержденные мероприятия по минимизации рисков.

Для обеспечения непрерывного и эффективного процесса управления рисками в Банке созданы коллегиальные органы управления: Комитет по активам и пассивам, Комитет по управлению банковскими рисками, Комитет по информационным технологиям, которые обеспечивают коллективную оценку присущих банку рисков и принятие соответствующих решений.

В компетенцию Комитета по активам и пассивам банка входит рассмотрение условий и принятие решений по проведению крупных сделок, несущих кредитный риск.

Комитет по управлению банковскими рисками осуществляет координацию работы по управлению банковскими рисками, рассматривает отчеты об уровне банковских рисков, утверждает мероприятия по минимизации банковских рисков, комплекс мероприятий для кризисных ситуаций.

Комитет по информационным технологиям определяет приоритетность автоматизации бизнес-процессов (процедур) и внедрение новых банковских продуктов, принимает решения по сбору информации, анализу, разработки информационного, технического, сопровождения, опытной эксплуатации и внедрения новых банковских ИТ-продуктов.

Политика Банка в области риск-менеджмента направлена на формирование системы управления рисками адекватной характеру и масштабам деятельности Банка и обеспечение соблюдения банковского законодательства РФ и нормативных требований Банка России.

Общий порядок управления банковскими рисками регламентирован «Положением по управлению банковскими рисками в АО «Автоградбанк», которое устанавливает общие принципы организации и функционирования системы управления банковскими рисками. Методы управления изложены во внутрибанковских документах, описывающих конкретные банковские риски.

Следствием решения задач управления банковскими рисками является достижение оптимального соотношения качества активов, рентабельности, ликвидности и других показателей финансовой устойчивости Банка, совершенствование организационной структуры, бизнес-процессов, поддержание положительного имиджа Банка на рынке и у надзорных органов, выполнение обязательств перед клиентами и вкладчиками Банка.

В Банке осуществляется управление следующими основными банковскими рисками, обусловленными деятельностью банка: кредитным риском, риском потери ликвидности, процентным риском, операционным риском. Банк также выделяет рыночный риск и группу бизнес - рисков, в состав которых входят правовой риск, риск потери деловой репутации, стратегический риск.

Кредитный риск.

Управление кредитным риском представляет собой совокупность методов и мероприятий, позволяющих прогнозировать наступление рискованных событий и принимать меры к исключению или снижению негативных последствий наступления рискованных событий. Целью управления кредитным риском является максимизация доходности кредитного портфеля путем поддержания величины ожидаемых потерь в рамках приемлемых параметров и сокращения волатильности этих потерь.

Для выполнения цели управления кредитным риском Банк решает следующие базовые задачи:

- формирование кредитной политики Банка;
- разработка организационной модели управления кредитным риском;
- разработка внутренних нормативных документов, в том числе системы лимитов, ценообразования, системы санкционирования кредитных решений, формирования резервов на возможные потери;
- создание системы мониторинга кредитов;
- организация контроля и регулирования уровня кредитного риска;
- обучение специалистов всех кредитных подразделений Банка.

Основные методы управления кредитным риском:

- регламентация кредитного процесса;
- лимитирование кредитного риска;
- анализ кредитоспособности заемщиков. Банк проводит анализ и оценку потенциальных рисков на стадии, предшествующей проведению операций с учетом внутренней и внешней информации, поступающей непосредственно от заемщиков и альтернативных источников;
- обеспечение возвратности кредитов. Возврат предоставляемых кредитов обеспечивается залогом ликвидного имущества, а также поручительствами и иными видами обеспечения в соответствии с действующим законодательством;
- мониторинг кредитоспособности заемщиков. В целях ограничения и мониторинга кредитного риска заемщиков в Банке действует система внутренней рейтинговой оценки;
- контроль целевого использования кредитных вложений, своевременного и полного погашения заемщиками процентов и суммы основного долга;
- диверсификация кредитных вложений по срокам погашения, по типам заемщиков, по отраслям;
- формирование резервов на возможные потери, адекватных кредитному риску;
- обучение и консультирование кредитных работников по вопросам кредитной политики и кредитных процедур.

Банк проводит сегментацию заемщиков. С учетом потребностей сегментированных групп клиентов в Банке разработаны специализированные кредитные программы, стандартизированы процедуры анализа кредитного риска. Определены приоритетные отрасли для целей предоставления кредитования.

При оценке финансового положения заемщиков юридических лиц и индивидуальных предпринимателей Банк проводит выезд по месторасположению бизнеса, анализ эффективности бизнеса заемщиков, обеспеченности кредитов достаточными и своевременными денежными потоками от операционной деятельности, залогами ликвидных активов. Банк осуществляет контроль за целевым использованием кредитных вложений, платежными потоками клиента после выдачи кредита. Проводится регулярный мониторинг качества обслуживания долга заемщиков, их финансово-хозяйственной деятельности, денежных потоков, обеспечения, принятого в залог Банком, его ликвидность. Оценка стоимости залога производится на основании внутренней экспертной оценки специалистов или оценки независимых оценщиков.

При кредитовании заемщиков - физических лиц применяется индивидуальный подход к оценке платежеспособности заемщика - физического лица. Линейка кредитных продуктов позволяет учитывать интересы различных категорий заемщиков. Банк осуществляет непрерывный мониторинг качества розничного кредитного портфеля в разрезе подразделений и в разрезе кредитных продуктов. При выявлении повышенной концентрации риска в каком-либо сегменте - принимаются меры по снижению уровня риска, проводится работа по оптимизации бизнес-процессов.

Операции на рынках межбанковского кредитования Банк совершает после всестороннего изучения финансовой устойчивости банков-контрагентов. Межбанковское кредитование осуществляется Банком в

рамках лимитов риска на банки-контрагенты. Расчет лимитов ежемесячно производится на основе комплексного анализа финансовой отчетности каждой кредитной организации.

На ежемесячной основе формируется и предоставляется на рассмотрение исполнительным органам управления управленческая отчетность по совокупному уровню кредитного риска, в том числе анализ качества совокупного кредитного портфеля, анализ уровня просроченной задолженности, динамика показателей, рассчитываемых в соответствии с Указанием Банка России N 2005-У "Об оценке экономического положения банков". На основании выводов, указанных отчетности принимаются решения по оптимизации кредитной политики Банка.

Риск ликвидности. Цель управления риском ликвидности – обеспечение необходимой и достаточной ликвидности Банка, в том числе выполнение обязательных нормативов ликвидности ЦБ РФ, соотношения обязательств и требований в рублях и инвалюте по объемам и срокам, других параметров внутрибанковской отчетности по ликвидности.

В целях ограничения риска потери ликвидности Банк проводит анализ потребности в ликвидных средствах с целью недопущения их дефицита или излишка, проводит оперативные мероприятия по поддержанию ликвидности на соответствующих сроках, разрабатывает стратегию на случай возникновения кризисных ситуаций.

Для поддержания уровня ликвидности на оптимальном уровне Банк реализует политику по управлению пассивами и активами путем формирования сбалансированной структуры активов и пассивов, как по срокам, так и по объемам привлеченных и размещенных ресурсов.

Процентный риск.

Управление процентным риском банковского портфеля осуществляется в целях минимизации возможных убытков Банка вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам, а также соблюдения требований Банка России по обеспечению финансовой устойчивости Банка.

Управление процентным риском банковского портфеля включает в себя управление структурой, сроками и стоимостью активов и обязательств Банка. Особенность управления процентным риском банковского портфеля состоит в том, что оно ограничено требованиями ликвидности, а также ценовой конкуренцией со стороны других кредитных организаций.

Ежемесячно формируются отчет по анализу процентной политики, по предельному соотношению депозитных и кредитных ставок, по мониторингу рыночных процентных ставок, мониторинг экспертных оценок аналитиков об изменении процентных ставок в перспективе, по анализу GAP, заключение о соблюдении лимитной политики. Ежеквартально – отчет по результатам стресс-тестирования. Ежегодно - отчет об уровне процентного риска за отчетный год, отчет по самооценке управления процентным риском.

По мере внедрения новой операции формируется заключение о доходности новой операции.

Основные методы ограничения процентного риска в Банке включают:

- мониторинг текущей рыночной ситуации. В рамках мониторинга анализируются динамика Ключевой ставки, ставки рефинансирования, курсов валют, другая информация (анализ экономического положения в регионе, существенная информация по градообразующим предприятиям), которая может повлиять на уровень процентных ставок, спроса и предложения того или иного вида услуг;
- формирование сбалансированной структуры активов и пассивов по срокам и по объемам;
- при долгосрочном размещении ресурсов применяются плавающие процентные ставки;
- реализация стратегии управления активами и пассивами Банка с учетом прогноза о будущем движении процентных ставок.
- формирование системы лимитов по финансовым инструментам, подверженным процентному риску банковского портфеля.

При внедрении новых продуктов и (или) операций проводится предварительная работа по:

- определение ресурсов, необходимых введения новых продуктов и (или) операций;
- анализ целесообразности внедрения новых продуктов и (или) операций с точки зрения доходности операции и уровня достаточности собственных средств (капитала) Банка.

Операционный риск внешних обстоятельств, находящихся вне контроля банка.

В Банке действует система мониторинга реализации фактов операционного риска. По всем выявленным источникам возникновения операционного риска риск менеджером банка проводится анализ причин, повлекших его появление, и разрабатывается комплекс мероприятий, направленный на устранение этих причин. Ежеквартально проводится мониторинг операционных индикаторов, к которым относятся следующие показатели:

- количество сбоев / время простоя информационно-технологических систем (с учетом сопоставления с количеством действующих подразделений Банка);
- количество допущенных ошибок и замечаний в разрезе подразделений;
- количество наложенных на Банк штрафов и т.п.;
- количество зафиксированных противоправных действий со стороны персонала;
- количество уволившихся сотрудников подразделения.

По результатам анализа и мониторинга индикаторов риска определяется динамика изменения состояния операционного риска в банке.

Банк на регулярной основе проводит мониторинг внешней информации о значительных убытках, понесенных другими кредитными организациями вследствие реализации операционных рисков. Данная база применяется в целях проведения сценарного анализа возможности реализации подобных событий операционного риска в банке в целях разработки предупреждающих мер минимизации подобных событий операционного риска.

В целях снижения операционного риска банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в своих подразделениях.

При внедрении новых видов услуг, развитии новых направлений деятельности банка, проводится оценка возможных факторов операционного риска.

Для целей оценки уровня операционного риска банк применяет базовый индикативный метод расчета операционного риска, рекомендованный Базельским комитетом по банковскому надзору (Базель II).

Рыночный риск.

Цель управления рыночным риском:

- недопущение возможных убытков вследствие неблагоприятных изменений текущей справедливой стоимости ценных бумаг, курсов валют, процентных ставок по финансовым инструментам;
- соблюдение требований Банка России по обеспечению финансовой устойчивости Банка.

Рыночный риск включает в себя:

- валютный риск;
- процентный риск;
- фондовый риск.

Валютный риск – риск возникновения убытков в результате изменения курсов обмена валют. Уровень валютного риска определяется размером открытых валютных позиций. Основной целью управления и контроля над валютным риском является:

- минимизация потерь капитала Банка при формировании активов и пассивов с использованием иностранных валют;
- недопущение несоблюдения Банком требований валютного законодательства РФ и органов валютного контроля при совершении операций с иностранной валютой и исполнении функций агента валютного контроля.

С целью ограничения валютного риска в системе управления рисками Банка установлены размеры (лимиты) открытой валютной позиции в отдельных иностранных валютах. Лимиты определяются как для каждой валюты, так и для совокупности позиций во всех валютах. Лимит суммарной (совокупной) текущей открытой валютной позиции согласно требованиям Банка России установлен в процентах от собственного капитала Банка и не может превышать 20%. Лимиты текущих валютных позиций в разрезе отдельных валют не могут превышать 10% собственного капитала Банка.

Для минимизации риска убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют Банком проводится оперативный мониторинг и анализ колебаний курсов иностранных валют и связанных с этим изменений доходов или потенциальных убытков.

Фондовый риск – риск возникновения убытков по финансовым инструментам вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на ценные бумаги торгового портфеля

Процентный риск - риск возникновения убытков по финансовым инструментам вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок.

Основными методами управления рыночным риском в части фондового и процентного риска являются:

- мониторинг динамики биржевых и внебиржевых котировок, уровня доходности и ликвидности ценных бумаг, приобретенных Банком;
- диверсификация вложений в ценные бумаги;
- разграничение полномочий сотрудников Банка при совершении операций с финансовыми инструментами.

Риск потери деловой репутации. Управление риском потери деловой репутации осуществляется в целях поддержания репутации банка как надежного партнера, сохранения доверия вкладчиков и клиентов. Основные мероприятия, проводимые банком для минимизации риска деловой репутации:

- поддерживается корпоративный стиль управления;
- использование принципа «Знай своего служащего»;
- обеспечивается заинтересованность сотрудников в развитии Банка соответствующей кадровой политикой, порядком оплаты труда;
- осуществляется контроль за исключением противоправных действий при совершении банковских операций и других сделок, в том числе за предотвращением легализации доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма;
- обеспечивается своевременное выполнение расчетов по поручению клиентов;
- проводится идентификация клиентов в соответствии с принципом "Знай своего клиента".
- проводится реклама услуг Банка, осуществляется связь с общественностью через средства массовой информации и сайт Банка в интернете;
- регулярно проводятся семинары и встречи с клиентами для освещения политики Банка, направлений деятельности Банка.

Одним из основных элементов управления банковскими рисками, в том числе риском потери деловой репутации, является принцип «Знай своего клиента». В целях соблюдения данного принципа банк разработал процедуры, включающие порядок осуществления банковских операций и других сделок, программы идентификации клиентов, установления и идентификации выгодоприобретателей, представителей клиентов, бенефициарных владельцев, мониторинг движения денежных потоков по банковским счетам (вкладам) и управление банковскими рисками.

В банке определен порядок рассмотрения жалоб и предложений клиентов, на каждую жалобу своевременно формируется официальный ответ. Ежеквартально производится анализ всех поступивших от клиентов жалоб с детализацией причин их возникновения, анализируется динамика открытия и закрытия расчетных счетов клиентами, уровень удовлетворения клиентов качеством предоставляемых им услуг.

Правовой риск. Управление правовым риском осуществляется в целях обеспечения легитимности деятельности банка во всех сферах, обеспечения соблюдения законных интересов банка при заключении сделок и исполнении условий договоров.

Основные мероприятия по снижению правовых рисков:

- мониторинг изменений законодательства, с обязательным доведением информации о произошедших изменениях до подразделений банка;
- организация доступа максимального количества сотрудников банка к законодательно-правовой базе данных информационной системы «Гарант»;
- формирование адекватной договорной и нормативной базы, оперативное внесение изменений;
- применение типовых форм договоров; договора, не соответствующие типовой форме, подлежит согласованию юридическим отделом.

Стратегический риск - управление риском осуществляется в целях минимизации возможных потерь в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития банка.

В целях минимизации стратегического риска банк проводит мероприятия по оптимизации организационной структуры банка, осуществляет стратегическое планирование. Ежегодно Советом

Директоров утверждается Стратегия развития и Бизнес-план с учетом текущей макроэкономической ситуации в стране и прогноза на перспективу.

5. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

<i>(в тысячах рублей)</i>	2016 год	2015 год
Процентные доходы		
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным клиентам	662 710	566 135
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным банкам	44 671	27 160
Проценты по ценным бумагам	773	3 907
Всего процентные доходы	708 154	597 202
Процентные расходы		
Проценты по депозитам и счетам клиентов	(381 276)	(325 749)
Проценты по депозитам банков	0	(457)
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	(3 783)	0
Всего процентные расходы	(385 059)	(326 206)
Чистый процентный доход до формирования резерва на возможные потери по ссудам	323 095	270 996

6. РЕЗЕРВЫ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

<i>(в тысячах рублей)</i>	2016 год	2015 год
Резервы по ссудам и средствам, предоставленным клиентам	(169 085)	(253 554)
Итого	(169 085)	(253 554)

7. ЧИСТЫЙ ДОХОД ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, УЧИТЫВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ/УБЫТОК

<i>(в тысячах рублей)</i>	2016 год	2015 год
Чистый доход по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль/убыток, предназначенными для торговли	2 186	4 679
Итого чистый доход по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль/убыток	2 186	4 679

8. ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, ИМЕЮЩИМИСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

<i>(в тысячах рублей)</i>	2016 год	2015 год
Чистый доход по операциям с прочими финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	99	0
Итого чистый доход по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	99	0

9. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

<i>(в тысячах рублей)</i>	2016 год	2015 год
Комиссионные доходы		
Комиссия по выданным гарантиям	80	70
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	166 435	129 968
От оказания консультационных и информационных услуг	3 255	10 769
Комиссия по прочим операциям	1 470	26 600
Итого комиссионных доходов	171 240	167 407
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	(11 758)	(13 208)
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	(28 252)	(5 893)
Комиссия по прочим операциям	(373)	(223)
Итого комиссионных расходов	(40 383)	(19 324)
Чистый комиссионный доход	130 857	148 083

10. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ

<i>(в тысячах рублей)</i>	2016 год	2015 год
От безвозмездно полученного имущества	0	45 000
Погашение кредитов, ранее списанных за счет резерва	29 049	0
Штрафы, пени, неустойки	19	8
От сдачи имущества в аренду	2 304	2 898
От выбытия (реализации) имущества	0	4 657
Прочие операционные доходы	0	2 116
Прибыль/убыток от операций с инвестиционной недвижимостью	2 695	535
Доходы по договорам возмещения за оказание услуг	0	10 094
Доходы по договорам с ГПБ Ипотека	0	2 201
Доходы прошлых лет выявленные в отчетном году по прочим (хозяйственным) операциям	0	419
От списания обязательств и не востребовавшей кредиторской задолженности	0	532
Другие доходы, относимые к прочим	54	4993
ИТОГО	34 121	73 453

11. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

<i>(в тысячах рублей)</i>	2016 год	2015 год
Затраты на содержание персонала	(198 770)	(187 405)
Налоги, кроме налога на прибыль	(47 943)	(9 174)
Ремонт и обслуживание зданий и оборудования	(28 176)	(28 041)
Расходы на аренду	(39 047)	(35 445)
Амортизационные отчисления	(44 743)	(44 297)
Канцелярские и прочие офисные расходы	(10 229)	(9 612)
Расходы на рекламу и маркетинг	(14 767)	(3 988)
Расходы на обеспечение безопасности	(9 729)	(8 741)
Расходы на услуги связи	(312)	(6 986)
Транспортные и командировочные расходы	(806)	(1 508)
Плата за профессиональные услуги	(8 633)	(4 147)
Страховые взносы по вкладам	(16 273)	(1 480)
Расходы по приобретению и сопровождению программного обеспечения	(14 261)	(15 368)
Расходы по реализации имущества	(1 079)	(55 174)
Прибыль/убыток от переоценки долгосрочных активов, удерживаемых для продажи	(7 763)	0
Судебные издержки и нотариат	(25 956)	0
Другие организационные и управленческие расходы	(7 335)	0
ИТОГО	(475 822)	(411 366)
ЧИСТЫЙ ОПЕРАЦИОННЫЙ ДОХОД	(441 701)	(337 913)

12. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Расходы по налогу на прибыль включали следующие компоненты:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2016 год	2015 год
Текущие расходы по налогу на прибыль	1 367	519
Изменения отложенного налогообложения связанные:		
- с возникновением и списанием временных разниц	(27 114)	(2 626)
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль	(25 747)	(2 107)

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период в местной валюте на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с российскими правилами налогового учета, которые отличаются от МСФО.

Налоговые проверки в будущем могут выявить существенные начисления, которые, по мнению Банка, им произведены полностью или к нему не применимы, и, соответственно, каких-либо резервов в отчетности начислено не было.

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	2016 год	2015 год
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	(119 626)	(140 766)
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей ставке (20%)	(23 925)	(28 153)
Влияние налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей ставке (15%)	(218)	(173)
Постоянные разницы:		
резервы под обесценение, не уменьшающие налоговую базу	(1 593)	14 515
прочие невременные разницы	(2 204)	11 704
<i>Увеличение (уменьшение) не отраженного в отчете налогового убытка</i>	<i>2 193</i>	<i>-</i>
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	(25 747)	(2 107)

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20% (по состоянию за 31 декабря 2015 г. – по ставке 20%).

Временные разницы за 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Налоговое воздействие временных разниц по состоянию за 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года представлены следующим образом:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2016 год	Изменение 2016-2015	2015 год
Амортизация основных средств	(31 423)	(23 927)	(7 496)
Прочее	(3 901)	(1 674)	(2 227)
Сумма отложенного налогового убытка, перенесенного на будущее	-	8 019	(8 019)
Общая сумма отложенного налогового актива	(35 324)	(17 582)	(17 742)
<i>Не отраженная в отчете сумма не перенесенного на будущее налогового убытка</i>	<i>(2 193)</i>	<i>(2 193)</i>	<i>-</i>
Переоценка кредитов по амортизированной стоимости	15 893	(1 203)	17 096
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг	-	(198)	198
Прочее	2 909	(8 131)	11 040
Общая сумма отложенного налогового обязательства	18 802	(9 531)	28 334
Итого чистая сумма отложенного налогового обязательства (налогового актива), учитываемая в ОПУ	(16 522)	(27 114)	10 592
Чистое отложенное налоговое обязательство, учитываемое в	68 673	5 557	63 116

капитале			
ВСЕГО	52 151	(21 557)	73 708

Отложенное налоговое обязательство в сумме 67 977 тысяч рублей (2015 г.: 63 191 тысяч рублей) было отражено в прочей совокупной прибыли отчета о совокупной прибыли в связи с переоценкой зданий Банка. См. примечание 20.

Переоценка зданий, проведенная до 2002 года в сумме 3 568 тыс.руб., учтена ранее в налоговом учете. Сумма налога, признанная в учете ранее составляет 713 тыс.руб.

Отложенный налоговый актив в сумме 17 тысяч рублей (2015 г.: 75 тысяч рублей) был отражен в прочей совокупной прибыли отчета о совокупной прибыли в связи с переоценкой по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

13. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Остатки денежных средств за 31 декабря 2016 г. составляют 488 302 тысяч рублей. (2015 г.: 535 295 тысяч рублей.). Сумма 38 981 тысяч рублей представляет собой обязательный резерв, перечисленный в ЦБ РФ (2015 г.: 25 392 тысяч рублей). Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе. В связи с ограничением на использование обязательных резервов Банк не включает их в категорию денежных средств и их эквивалентов.

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Наличные средства	186 063	292 287
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	228 884	186 410
Средства на корреспондентских счетах в банках – нерезидентах	1 223	5 889
Средства на корреспондентских счетах в банках – резидентах	72 132	50 709
Денежные средства и их эквиваленты	488 302	535 295

14. ДЕПОЗИТЫ, РАЗМЕЩЕННЫЕ В БАНКЕ РОССИИ

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Депозиты в Банке России	280 069	275 075
Итого	280 069	275 075

Балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года. По состоянию за 31 декабря 2016 года оценочная справедливая стоимость средств составляла 280 069 тысяч рублей (2015 г.: 275 075 тысяч рублей).

Анализ процентных ставок, сроков погашения, валютам и географический анализ, справедливая стоимость финансовых инструментов представлены в Примечаниях 31, 34-38. Информация по операциям со связанными сторонами в Примечании 29.

По состоянию на 31 декабря 2016 года, банком был размещен депозит в Банке России в сумме 280 069 тысяч рублей - по ставке 8,31% сроком до востребования.

По состоянию на 31 декабря 2015 года, банком был размещен депозит в Банке России в сумме 275 075 тысяч рублей - по ставке 16%, сроком до востребования.

15. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УЧИТЫВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Банк относит к данной категории финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток.

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Акции ОАО Сбербанк России	1 374	809
Облигации Федерального займа Министерства Финансов	79 889	49 400
Итого	81 263	50 209

По состоянию на 31 декабря 2016 года в категорию «Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» классифицированы котируемые акции АО Сбербанка России и Облигации Федерального Займа Министерства Финансов РФ выпуск:

- 25080, срок погашения – 19.04.2017г., купонный доход 7,4% ;
- 25081, срок погашения – 31.01.2018 г., купонный доход 6,2%;
- 26206, срок погашения – 14.06.2017 г., купонный доход 7,4% .

Облигации Федерального займа являются котируемыми ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в рублях. Облигации продаются с дисконтом к номиналу.

Акции АО Сбербанка России – котируемые корпоративные долевые ценные бумаги.

Ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
<i>Текущие (по справедливой стоимости)</i>		
- российские государственные долговые ценные бумаги	79 889	49 400
Итого текущих сумм	79 889	49 400
Итого просроченных сумм	0	0
Итого долговых торговых ценных бумаг	79 889	49 400

Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток, предназначенные для торговли на конец года не являлись предметом залога и не передавались в качестве обеспечения требования.

Балансовая стоимость категории равна справедливой стоимости по состоянию на 31.12.2016 г. и 31.12.2015 г.

Анализ процентных ставок, сроков погашения, валютам и географический анализ, справедливая стоимость финансовых инструментов представлены в Примечаниях 31, 34-38. Информация по операциям со связанными сторонами в Примечании 29

16. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
<i>(в тысячах рублей)</i>		
Гарантийные депозиты для обеспечения расчетов по переводам и операциям с платежными картами	17 767	3 744
Векселя	11 393	1 985
За вычетом резервов на потери по ссудам	0	0
	29 160	5 729

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2016 год	2015 год
Резервы на возможные потери по ссудам:		
На начало периода	0	0
Создание (восстановление) резерва за период	0	0
Списание безнадежных ссуд за счет резервов	0	0
На конец периода	0	0

По состоянию на 31 декабря 2016 года, в статье отражены:

- взнос в гарантийный фонд платежных систем ООО "НКО «ВЕСТЕРН ЮНИОН» и РНКО "ПЛАТЕЖНЫЙ ЦЕНТР» г. Новосибирск;
- пакет векселей ПАО «АКИБАНК» сроком погашения 15.02.2017г. с доходностью 18%.

По состоянию за 31 декабря 2015 года, в статье отражены размещенные Банком:

- взнос в гарантийный фонд платежной системы ООО "НКО «ВЕСТЕРН ЮНИОН»;
- векселя ПАО Банк ЗЕНИТ сроком погашения в январе и феврале 2016 г., с доходностью 18%.

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
<i>Текущие и необесцененные</i>		
- в российских банках	29 160	5 729
Итого текущих и необесцененных	29 160	5 729
Итого средств в других банках	29 160	5 729

Балансовая стоимость каждой категории сумм средств в других банках приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года. По состоянию за 31 декабря 2016 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составляла 29 160 тысяч рублей (2015 г.: 5 729 тысяч рублей).

Анализ процентных ставок, сроков погашения, валютам и географический анализ, справедливая стоимость финансовых инструментов представлены в Примечаниях 31, 34-38. Информация по операциям со связанными сторонами в Примечании 29.

17. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Кредиты юридическим лицам	2 733 962	2 227 885
Кредиты индивидуальным предпринимателям	234 569	315 488
Кредиты физическим лицам	1 145 426	1 341 504

Приобретенные права требования и дебиторская задолженность	267 316	205 907
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(687 877)	(563 407)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	3 693 396	3 527 377

По состоянию на 31 декабря 2016 года основная часть всех ссуд и средств кредитного портфеля Банка была предоставлена заемщикам, зарегистрированным в Республике Татарстан (на 31 декабря 2015 года – в Республике Татарстан).

Выкупленные права требования в основном представлены залладными, выкупленными в рамках регрессного требования, дебиторская задолженность - предоставленной отсрочка платежа при продаже имущества и финансовых активов.

По состоянию на 31 декабря 2016 года Банком были предоставлены ссуды на сумму свыше 10% капитала 4-м клиентам, задолженность которого составила 613 698 тысяч рублей.

Долю в 68 % кредитного портфеля составляли кредиты, выданные субъектам малого и среднего предпринимательства, долю 12 % - ипотека.

По состоянию на 31 декабря 2015 года Банком были предоставлены ссуды на сумму свыше 10% капитала 3-м клиентам, совокупная задолженность которых составила 464 939 тысяч рублей.

Долю в 58,3 % кредитного портфеля составляли кредиты, выданные субъектам малого и среднего предпринимательства, долю 13,4 % - ипотека.

По состоянию на 31 декабря 2016 года в остатке ссуд и средств, предоставленных клиентам, размер необслуживаемых ссуд, по которым не начислялись проценты, составил 25 517 тысяч рублей (на 31 декабря 2015 года 27 167 тысяч рублей).

Ниже представлена структура кредитного портфеля по секторам экономики:

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Средства, предоставленные физическим лицам	1 258 964	1 462 547
Торговля	287 552	1 072 955
Финансовая деятельность	502 573	506 938
Производство	413 274	394 395
Транспорт и связь	1 383 888	367 847
Строительство	179 804	15 227
Операции с недвижимостью	1 907	72 820
Прочие	353 311	198 055
Итого ссуд и средств, представленных клиентам	4 381 273	4 090 784
Резерв	(687 877)	(563 407)
За вычетом резерва на возможные потери по ссудам	3 693 396	3 527 377

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты юридическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Приобретенные права требования и дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря 2015 года	232 836	16 935	164 122	149 514	563 407
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	40 939	15 527	147 344	(34 725)	169 085

Средства, списанные в течение года как безнадежные	0	0	(44 615)	0	(44 615)
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря 2016 года	273 775	32 462	266 851	114 789	687 877

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2015 года:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Приобретенные права требования и дебиторская задолженность	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря 2014 года	146 773	14 380	114 884	50300	326 337
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	86 063	2 555	65 722	99 214	253 554
Средства, списанные в течение года как безнадежные	0	0	(16484)	0	(16 484)
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря 2015 года	232 836	16 935	164 122	149 514	563 407

Банк считает, что бухгалтерские оценки, относящиеся к определению резервов, по предоставленным кредитам, представляют собой значительный источник неопределенности, поскольку оценки потерь основаны на результатах предыдущей деятельности, поведении клиента в прошлом, кредитоспособности клиента и общей экономической обстановки, что не обязательно является показателем будущих потерь.

Эффективная ставка резерва по ссудам, предоставленным юридическим лицам (средняя величина резерва, рассчитанная как отношение суммы резерва к величине ссудной задолженности) на 31.12.2016 г. составила 10 процентов, по индивидуальным предпринимателям 14 процентов, по потребительским ссудам составила 23 процентов, по приобретенным правам требования и дебиторской задолженности 43 процентов, что свидетельствует об удовлетворительном качестве кредитного портфеля.

Эффективная ставка резерва по ссудам, предоставленным юридическим лицам (средняя величина резерва, рассчитанная как отношение суммы резерва к величине ссудной задолженности) на 31.12.2015 г. составила 10 процентов, по индивидуальным предпринимателям 5 процентов, по потребительским ссудам составила 19 процентов, по приобретенным правам требования и дебиторской задолженности 73 процентов, что свидетельствует об удовлетворительном качестве кредитного портфеля.

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2016 г.:

	Кредиты Юридическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Приобретенные права требования и дебиторская задолженность	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Текущие и необесцененные					
- кредиты юридическим лицам	2 311 351				2 311 351
- кредиты индивидуальным предпринимателям		186 172			186 172
- кредиты физическим лицам			674 393		674 393
- приобретенные права требования и дебиторская задолженность				29 132	29 132
Итого текущих и необесцененных	2 311 351	186 172	674 393	29 132	3 201 048
Просроченные, но необесцененные					

- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	25 514	1 868	27 382
Итого просроченных, но необесцененных	0	0	25 514	1 868	27 382
Индивидуально обесцененные					
- без задержки платежа	292 791	16 173	180 518	221 910	711 392
- с задержкой платежа менее 30 дней	19 257	80	24 000	0	43 337
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	18 838	0	78 328	3 657	100 823
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	2 639	4 713	35 723	18	43 093
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	19 835	18 418	79 815	0	118 068
- с задержкой платежа свыше 360 дней	69 251	9 013	47 135	10 731	136 130
Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)	422 611	48 397	445 519	236 316	1 152 843
Общая балансовая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	2 733 962	234 569	1 145 426	267 316	4 381 273
За вычетом резерва под обесценение	(273 775)	(32 462)	(266 851)	(114 789)	(687 877)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	2 460 187	202 107	878 575	152 527	3 693 396

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2015 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты юридическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Приобретенные права требования и дебиторская задолженность	Итого
Текущие и необесцененные					
- кредиты юридическим лицам	1 937 292				1 937 292
- кредиты индивидуальным предпринимателям		274 337			274 337
- кредиты физическим лицам			932 811		932 811
-приобретенные права требования и дебиторская задолженность					0
Итого текущих и необесцененных	1 937 292	274 337	932 811		3 144 440
Просроченные, но необесцененные					
- с задержкой платежа менее 30 дней	55	1 412	41 645		43 112
Итого просроченных, но необесцененных	55	1 412	41 645		43 112
Индивидуально обесцененные					
- без задержки платежа	113 024	11 055	43 746	190 258	358 083
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	786	34 945	905	36 636
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	10 699	867	17 160	4 994	33 720
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	21 950	5 260	32 133	0	59 343
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	3 087	12 368	81 369	0	96 824
- с задержкой платежа свыше 360 дней	141 778	9 403	157 696	9 749	318 626
Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)	290 538	39 739	367 049	205 906	903 232
Общая балансовая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	2 227 885	315 488	1 341 504	205 907	4 090 784
За вычетом резерва под обесценение	(232 836)	(16 935)	(164 122)	(149 514)	(563 407)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 995 049	298 553	1 177 382	56 393	3 527 377

Кредиты, просроченные, но не обесцененные в индивидуальном порядке имеют на отчетную дату незначительный срок просроченной задолженности, других признаков обесценения кредиты не имеют.

Кредиты, выданные Банком, обеспечены залогом имущества (недвижимости, товаров в обороте, основных средств) и поручительствами юридических и физических лиц. Залогом обеспечена большая часть кредитов. Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей.

<i>(в тысячах рублей)</i>	максимальный кредитный риск за 31 декабря 2016 г.	максимальный кредитный риск за 31 декабря 2015 г.
По кредитам, необесцененным в индивидуальном порядке	3 143 429	3 093 494
Основные средства	1 064 466	1 839 170
Ценные бумаги	139 232	816 440
Недвижимость	1 482 787	325 698
Поручительства	173 025	97 619
Необеспеченные кредиты	283 919	14 567
По кредитам, просроченным, но без признаков обесценения	26 889	40 187
Недвижимость	12 684	34 503
Ценные бумаги	1 191	0
Основные средства	9 106	2 451
Поручительства	1 480	75
Необеспеченные кредиты	2 429	3 158
По обесцененным кредитам	523 078	393 696
Основные средства	177 131	74 594
Ценные бумаги	23 169	3 869
Недвижимость	246 741	76 952
Поручительства	28 792	33 390
Необеспеченные кредиты	47 245	204 891
Итого:	3 693 396	3 527 377

Реструктуризация (пролонгация) задолженности проводится в целях управления клиентскими отношениями, минимизации возможного перехода заложенного имущества в собственность залогодержателя и максимизации сборов. Политика пролонгации и ее процедуры основаны на критериях, которые, по мнению руководства, свидетельствуют о вероятности того, что платежи будут продолжены.

Величина пролонгированных кредитов, которые иначе были бы просроченными либо имели признаки обесценения, на 31 декабря 2016 года составила 0 тысяч рублей (на 31 декабря 2015 года 5771 тысяч рублей).

Балансовая стоимость каждой категории кредитов и дебиторской задолженности приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года.

Анализ процентных ставок, сроков погашения, валютам и географический анализ, справедливая стоимость финансовых инструментов представлены в Примечаниях 31, 34-38. Информация по операциям со связанными сторонами в Примечании 29.

18. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Корпоративные акции	634	346
Паи паевых инвестиционных фондов	22 490	22 490

Ипотека для продажи	39 463	48 765
Резервы на возможные потери	(10 511)	(10 616)
Итого	52 076	60 985

По состоянию на 31 декабря 2016 года в категорию Банк классифицировал следующие активы:

- котируемые акции российских предприятий - вложения отражены по справедливой стоимости, определенной на основании рыночных котировок;
- паи паевых инвестиционных фондов – вложения в связи с невозможностью надежного определения из текущей (справедливой) стоимостью отражены по стоимости приобретения с созданием резерва под обесценение.
- часть, выданных банком, ипотечных кредитов физических лиц, по которым на момент признания имелось твердое намерение и возможность Банка реализовать данные активы. Вложение отражено по справедливой стоимости, определенной исходя из существующей на рынке практики реализации аналогичных финансовых инструментов. Ипотечные кредиты в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года имеют сроки погашения от 3 до 27-ми лет, процентный доход от 9 до 19 % годовых, в зависимости от действующей ипотечной программы

По состоянию на 31 декабря 2015 года Банк классифицировал следующие активы:

- котируемые акции российских предприятий - вложения отражены по справедливой стоимости, определенной на основании рыночных котировок;
- паи паевых инвестиционных фондов. Часть вложений, в связи с невозможностью надежного определения текущей (справедливой) стоимостью с использованием рыночных котировок, отражены по стоимости приобретения с созданием резерва под обесценение;
- часть, выданных банком, ипотечных кредитов физических лиц, по которым на момент признания имелось твердое намерение и возможность Банка реализовать данные активы. Вложение отражено по справедливой стоимости, определенной исходя из существующей на рынке практики реализации аналогичных финансовых инструментов. Ипотечные кредиты в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года имеют сроки погашения от 6 до 30-ти лет, процентный доход от 9 до 19 % годовых, в зависимости от действующей ипотечной программы

Состав долевых инструментов, классифицированных в категорию «Финансовые активы для продажи»:

	Географическая концентрация	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Паи ОПИФА БКС-Глобальные рынки	Россия	495	495
Паи ОПИФА ТКБ БНП Париба-Премиум. Фонд акций ЗПИКФ	Россия	472	472
Акции ОАО МРСК СЕВЕРО-ЗАПАДА	Россия	78	38
Акции ОАО АНК Башнефть»	Россия	556	308
Паи ОПИФА "Сбербанк"- фонд акций "Добрыня Никитич"	Россия	500	500
Паи ЗПИКФ «Фонд микрофинансирования- Консервативный»	Россия	21 023	21 023
Резерв на возможные потери		(10 511)	(10 616)
Всего по справедливой стоимости		12 613	12 220

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
<i>Текущие и необесцененные</i>		
- ипотека для продажи	39 463	48 765
Итого текущих и необесцененных	39 463	48 765
<i>Просроченные, но необесцененные</i>		
Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)	0	0
Итого долговых инструментов, имеющих в наличии для продажи	39 463	0

Резерв на возможные потери по финансовым активам:	2016 год	2015 год
На начало периода	10 616	10 453
Формирование резерва за период	(105)	163
На конец периода	10 511	10 616

Анализ процентных ставок, сроков погашения, валютам и географический анализ, справедливая стоимость финансовых инструментов представлены в Примечаниях 31, 34-38. Информация по операциям со связанными сторонами в Примечании 29.

19. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ

Банк учитывает инвестиционную недвижимость по справедливой стоимости.

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Балансовая стоимость на 1 января	113 481	37 761
Поступление инвестиционной недвижимости	215 240	92 410
Переклассификация из категории «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи»	0	0
Переклассификация из категории «Основные средства»	1 764	
Выбытие инвестиционной недвижимости	(32 862)	(16 690)
Чистая прибыль или убыток в результате корректировки справедливой стоимости	27 967	0
Балансовая стоимость на 31 декабря	325 590	113 481

Банк не классифицировал операционную аренду как инвестиционную недвижимость.

Наименование	Недвижимость временно неиспользуемая в основной деятельности	Недвижимость временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду	Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности	Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду
Стоимость на 31.12.2014	13781	5636	0	18344
Ввод в эксплуатацию за период	7194	38781	45000	0
Выбытие за период	16691	0	0	0
Переоценка в отчетном периоде	0	245	0	1191
Стоимость на 31.12.2015	4284	44662	45000	19535
Ввод в эксплуатацию за период	29831	58301	128871	0
Выбытие за период		(32 860)		
Переоценка в отчетном периоде	0	(1)	0	0
Переоценка на 31.12.2016	127	(3311)	34793	(3642)
Стоимость на 31.12.2016	34 242	66 791	208 664	15 893

Оценка инвестиционной недвижимости производится ежегодно 31 декабря по справедливой стоимости. Переоценка недвижимости и земли, временно неиспользуемых в основной деятельности была проведена по состоянию на 01.01.2016г. и на 01.01.2017г. оценщиками, состоящими в штате Банка, с

составлением заключения на основании полученной информации о действующих ценах на активном рынке аналогичной недвижимости.

Для переоценки активов был использован сравнительный подход.

Справедливая стоимость была рассчитана с использованием соответствующих методик оценки исходя из следующих допущений.

В рамках сравнительного подхода использован «метод прямого сравнения продаж», предполагаемый следующие действия:

- подбор аналогов;
- определение элементов, по которым осуществляется сравнение объекта оценки с объектами-аналогами;
- определение по каждому из элементов сравнения корректировок цен аналогов, соответствующих характеру и степени отличий каждого аналога от оцениваемого объекта;
- корректировка по каждому из элементов сравнения цен каждого аналога, сглаживающая их отличия от оцениваемого объекта;
- расчет рыночной стоимости объекта оценки путем обоснованного обобщения скорректированных цен аналогов.

Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости относится к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости.

Оценка стоимости, определенная с использованием ключевых предположений, представляет собой результат анализа руководством дальнейших перспектив ведения деятельности и основывается как на внешних, так и на внутренних источниках информации.

Изменения ранее приведенных оценок могут повлиять на стоимость инвестиционной недвижимости. Например, при изменении величины стоимости на плюс/минус три процента оценка стоимости инвестиционной недвижимости по состоянию на 31 декабря 2016 года была бы на 9 768 тыс. руб. ниже/выше (31 декабря 2015 года: 3 404 тыс. рублей).

<i>(в тысячах рублей)</i>	2016 год	2015 год
Суммы, признанные в отчете о совокупной прибыли	2 695	535
Арендный доход	2 915	1 321
Прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости, создающей арендный доход	(220)	(786)

20. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Здания и кап.вложения в арендованное имущество	Транспорт	Офисное и компьютерное оборудование	Земля	Капвложения	НМА	Итого
Первоначальная стоимость (или оценка) Остаток на 31.12.2014	489 079	10 123	89 206	53 341	12 787	21 445	675 981
Поступление	25 499	2 508	2 166	124	5 746	7 215	43 258
Переоценка 106							-
Выбытие	7 296	2 008	3 347	-	12 787	-	25 438
Остаток на конец 31.12.2015	507 282	10 623	88 025	53 465	5 746	28 660	693 801
Накопленная амортизация. Остаток на 31.12.2014	110 543	4 523	45 063	-	-	8 887	169 016
Амортизационные отчисления	32 356	1 996	9 945	-	-	9 612	53 909
Переоценка 106							-
Выбытие	(1 192)	(1 829)	(2 472)	-	-	-	5 493

Остаток на конец 31.12.2015	141 707	4 690	52 536	-	-	18 499	217 432
Остаточная стоимость на 31.12.2015	365 575	5 933	35 489	53 465	5 746	10 161	476 369
Первоначальная стоимость (или оценка) Остаток на 31.12.2015	507 282	10 623	88 025	53 465	5 746	28 660	693 801
Поступление	4 675	-	2 623	-	5 609	4 975	17 882
Переоценка 106	17 704	-	-	9 795	-	-	27 499
Выбытие	(9 031)	(238)	(10 530)	(124)	(5 746)	(28 660)	(54 329)
Перевод в инвестиц.недвижим.	(1 764)	-	-	-	-	-	(1 764)
Остаток на 31.12.2016	518 866	10 385	80 118	63 136	5 609	4 975	683 089
Накопленная амортизация. Остаток на 31.12.2015	141 707	4 690	52 536	-	-	18 499	217 432
Амортизационные отчисления	32 781	1 833	7 041	-	-	3 088	44 743
Выбытие	(2 087)	(238)	(7 279)	-	-	(19 619)	(29 223)
Остаток на конец 31.12.2016	172 401	6 285	52 298	-	-	1 968	232 952
Остаточная стоимость на 31.12.2016	346 465	4 100	27 820	63 136	5 609	3 007	450 137

Снижение стоимости основных средств и нематериальных активов в финансовой отчетности раскрывается в соответствии с требованиями МСФО 36.

Переоценка основных средств по группе «Недвижимость и земельные участки» по состоянию на 01.01.17г. была проведена оценочной компанией ООО «Таксатор». Оценщик Фадеев Владимир Петрович, член Ассоциации СРО «НКСО».

Остальные группы однородных основных средств учитываются по первоначальной стоимости за минусом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Остаточная стоимость зданий по состоянию на 31.12.2016 г. составляет 495 230 тыс. руб. (на 31 декабря 2015 года составила 365 575 тысяч рублей).

В остаточную стоимость зданий на 31.12.2016 г. включена сумма 17 704 тысяч рублей, представляющая собой положительную переоценку зданий Банка, проведенную по состоянию на 31.12.2016 г. Общая сумма переоценки зданий накопленная за все годы составляет 307 067 тысячи руб. (на 31.12.2015 г. – 289 363 тысяч руб.).

Справедливая стоимость зданий относится к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости.

Изменения ранее приведенных оценок могут повлиять на стоимость зданий. Например, при изменении величины стоимости на плюс/минус три процента оценка стоимости зданий по состоянию на 31 декабря 2016 года была бы на 14 857 тысяч руб. (на 31.12.2015 г. : 10 967 тысяч руб.) ниже/выше.

Остаточная стоимость земли по состоянию на 31.12.2016 г. составляет 63 136 тыс. руб.

В стоимость земли на 31.12.2016 г. включена сумма 9 795 тысяч рублей (на 31.12.2015 г. – 26 590 тыс.руб.), представляющая собой положительную переоценку, проведенную по состоянию на 31.12.2016г. Ранее переоценка земли производилась по состоянию на 31.12.2013г.

На отчетную дату 31 декабря 2016 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 67 977 тысячи рублей (на 31.12.2015 - 63 191 тысяч рублей) было рассчитано в отношении данной переоценки зданий и земельных участков и отражено в составе собственных средств в соответствии с МСФО 16.

Анализ процентных ставок, сроков погашения, валютам и географический анализ, справедливая стоимость финансовых инструментов представлены в Примечаниях 31, 34-38. Информация по операциям со связанными сторонами в Примечании 29.

21. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Незавершенные расчеты по операциям с платежными картами	10 631	111
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами	1 096	1
Требования по операциям с памятливыми монетами	331	347
Итого прочих финансовых активов	12 058	459
Предоплата за услуги	5 285	7 606
Текущие налоги и платежи во внебюджетные фонды к возмещению	2 307	119
Требования к сотрудникам банка по подотчетным суммам	545	4 888
Прочие	1 248	4 826
Итого прочих нефинансовых активов	9 385	17 439
За вычетом резерва на возможные потери по прочим операциям	0	0
ИТОГО	21 443	17 898

Резерв на возможные потери по прочим активам:	2016 год	2015 год
На начало периода	0	17 919
Сформировано (восстановлено) в отчетном периоде	3 185	(16 916)
Списание за счет резерва	(3 185)	(1 003)
На конец периода	0	0

22. ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ, КЛАССИФИЦИРОВАННЫЕ КАК «УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ»

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Недвижимость	105 047	150 871
Итого	105 047	150 871

Имущество отражено по балансовой стоимости (как наименьшей из двух стоимостей - балансовой или справедливой - за вычетом расходов на продажу). Справедливая стоимость определена Банком на основании мониторинга активного рынка в сумме 105 047 тысяч рублей, балансовая стоимость имущества составляет 105 047 тысяч рублей.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Остаток на начало года	150 871	25 616
Получено в отчетном году	205 601	157 760
Реализовано в отчетном году	(251 425)	(32 505)
Переклассификация из категории «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» в «Инвестиционное имущество»	0	0
Остаток на конец года	105 047	150 871

У Банка существовал план продажи активов на 2016г. В течение года Банк проводил активные маркетинговые мероприятия по реализации данных активов и ожидал завершить продажу до конца 2016 года. В связи с более медленным ростом цен на недвижимость, чем предполагало руководство Банка, а также в связи с наличием объективных причин, связанных с оформлением права собственности на объекты, часть недвижимости не была реализована в течение 2016 г. Реализация данных объектов была включена в план реализации на 2017 год.

Расходы, связанные с оценкой долгосрочных активов по справедливой стоимости составили 7763 тыс.рублей.

В 2016г. было реализовано имущества на сумму 251 425 тыс. руб. В 2016г. было приобретено имущества на сумму 213 364 тыс. руб. Основная часть имущества приобретена в конце 2016г., в связи с чем реализация данного имущества внесена в план реализации на 2017г.

23. СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ

(в тысячах рублей)	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Корреспондентские счета	0	0
Средства, привлеченные от Банка России	0	0
в т.ч. начисленные проценты	0	0
Депозиты банков	0	0
в т. ч. начисленные проценты	0	0
ВСЕГО	0	0

По состоянию за 31.12.2016 года и 31.12.15 года Банком средства от других банков не привлекались.

Балансовая стоимость статьи приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31.12.2016 г. и 31.12.2015 г.

Анализ процентных ставок, сроков погашения, валютам и географический анализ, справедливая стоимость финансовых инструментов представлены в Примечаниях 31, 34-38. Информация по операциям со связанными сторонами в Примечании 29.

24. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

(в тысячах рублей)	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Юридические лица и индивидуальные предприниматели	726 634	798 753
Текущие/расчетные счета и вклады до востребования	563 187	687 945
Срочные депозиты	163 447	110 808
Физические лица	3 788 450	3 209 510
Текущие/расчетные счета и вклады до востребования	182 947	194 921
Срочные депозиты	3 605 503	3 095 589
Итого	4 515 084	4 089 263

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики.

(в тысячах рублей)	31 декабря 2016 г.		31 декабря 2015 г.	
	сумма	%	сумма	%
Строительство	51 184	1,1	51 689	1,3
Торговля	189 055	4,2	239 130	5,8
Производство	61 657	1,4	67 645	1,6
Транспортные услуги	74 284	1,6	55 912	1,4
Прочие	350 454	7,8	465 377	11,4
Физические лица	3 788 450	83,9	3 209 510	78,5
Всего	4 515 084	100	4 089 263	100

Кредиторами (вкладчиками) Банка являются юридические и физические лица, в основном зарегистрированные на территории Республики Татарстан.

На 31 декабря 2016 года максимальный остаток на депозитных счетах юридических лиц имеет 4 клиент на сумму 105 000 тыс. руб. (2015 г.: 6 клиентов с остатками свыше 20 000 тысяч рублей). Ставка привлечения 6-11% годовых сроком от 31 дня до 1 года.

На 31.12.2015 г. крупные суммы остатков на депозитных счетах юридических лиц имели 1 клиента на общую сумму 50 000 тыс. руб. Ставка привлечения 13 % годовых сроком 3 месяца.

Балансовая стоимость средств клиентов приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31.12.2016 г. и 31.12.2015 г.

Анализ процентных ставок, сроков погашения, валютам и географический анализ, справедливая стоимость финансовых инструментов представлены в Примечаниях 31, 34-38. Информация по операциям со связанными сторонами в Примечании 29.

25. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Беспроцентные векселя	0	2 000
Итого	0	2 000

По состоянию за 31 декабря 2016 года Банк не имеет обязательств по выпущенным векселям.

По состоянию за 31 декабря 2015 года Банком выпущен пакет векселей сумму 2 000 тыс. руб. Первый векселеприобретатель – юридическое лицо зарегистрированное в Республике Татарстан. Векселя выдавались со сроками погашения «по предъявлении, но не ранее 29.01.2016г.».

Балансовая стоимость статьи приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31.12.2016г. и 31.12.2015 г.

Анализ процентных ставок, сроков погашения, валютам и географический анализ, справедливая стоимость финансовых инструментов представлены в Примечаниях 31, 34-38. Информация по операциям со связанными сторонами в Примечании 29.

26. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Незавершенные расчеты с операторами по платежным картам	0	0
Суммы поступившие на кор.счета до выяснения	5 908	6 422
Прочие финансове обязательства	5 908	6 422
Начисленная заработная плата	4 205	8 799
Текущие налоги и платежи	19 308	7 821
Доходы будущих периодов	0	21 566
Кредиторская задолженность	17 968	3 966
Оценочные обязательства	0	0
Прочие нефинансове обязательства	41 481	42 152
Итого прочие обязательства	47 389	48 574

Далее представлена информация об изменениях резервов по оценочным обязательствам:

Резерв по оценочным обязательствам:	2016 год	2015 год
На начало периода	0	36
Сформировано (восстановлено) в отчетном периоде	0	(36)
Списано за счет резерва	0	0
На конец периода	0	0

27. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

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

	31 декабря 2016 г.			31 декабря 2015 г.		
	Количество	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Количество	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
<i>(в тысячах рублей)</i>						
Обыкновенные акции	115000000	0,001	310 824	115000000	0,001	310 824
Привилегированные акции						
За вычетом акций, выкупленных у акционеров						
Итого уставный капитал	115000000		310 824	115000000		310 824

Для целей составления финансовой отчетности первоначальная стоимость уставного капитала, выраженная в рублях, была скорректирована с учетом влияния инфлирования по состоянию на 31.12.2002г.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 руб. Каждая акция представляет 1 голос. В 2016г. и 2015 г. Банк не проводил операций по изменению размера Уставного капитала.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в Уставный капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций. По состоянию за 31.12.2016 г. и за 31.12.2015 г. эмиссионный доход составляет 4 104 тысяч рублей.

Дивиденды в период 2016 и 2015 года не выплачивались.

28. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

Операционная аренда - По состоянию на 31 декабря 2016 года действовало 156 соглашений.

Будущие минимальные арендные платежи Банка по не расторгнутым соглашениям операционной аренды представлены ниже:

<i>(в тыс.руб.)</i>	<i>(в тысячах рублей)</i>
Менее 1 года	16 444
От 1 года до 5 лет	6 144
Более 5 лет	213

Экономическая среда - Основная экономическая деятельность Банка осуществляется в Российской Федерации. Законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в Российской Федерации, подвержены частым изменениям, активы и операции Банка могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

Судебные иски - Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались. По состоянию на отчетную дату Банк не участвует в судебных разбирательствах, в которых выступал бы ответчиком.

Налогообложение - По причине наличия в российском коммерческом и, в частности, в налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, а также в связи с практикой налоговых органов выносить произвольное суждение по вопросам деятельности налогоплательщика, в случае если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Банка со стороны руководства, будут оспорены

налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени. Налоговые органы могут проводить проверку данных по налогообложению за последние три года.

Обязательства кредитного характера - Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

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

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2016 г. Номинальная сумма	31 декабря 2015 г. Номинальная сумма
Неиспользованные кредитные линии	427835	338 338
Гарантии выданные	2 000	1 000
Итого	429835	339 338

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

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

29. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если выполняется одно из условий:

- одна из них имеет возможность контролировать другую или находится с ней под общим контролем,
- одна из них имеет возможность оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений,
- одна из сторон имеет право совместного контроля над предприятием.

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами и аффилированными лицами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов и привлечение депозитов. Операции осуществлялись преимущественно по рыночным ценам и на условиях, аналогичных условиям проведения операций с третьими сторонами.

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2016 и 2015 года, представлена ниже:

(в тысячах рублей)	2016 год		2015 год	
	Акционер ы	Прочие связанные	Акционеры	Прочие связанные
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	1 000	64 979	948	62 906
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	1 125	44 398	49 157	12 820

Общая сумма вкладов и депозитов, привлеченных и возвращенных связанным лицам в течение 2016 и 2015 годов, представлена ниже:

(в тысячах рублей)	2016 год		2015 год	
	Акционеры	прочие связанные	Акционеры	прочие связанные
Вклады и депозиты, привлеченные от связанных сторон в течение периода	3 714	361 943	23 427	68 826
Вклады и депозиты, возвращенные связанным сторонам в течение периода	3 692	365 026	23 757	71 247

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами:

(в тысячах рублей)	за 31.12.2016 г.		за 31.12.2015 г.	
	Акционеры	Прочие связанные	Акционеры	Прочие связанные
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	637	188 505	762	140 674
в т.ч. просроченная задолженность	0	29 565	0	29 564
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(32)	(96 322)	(38)	(87 062)
в т.ч. по просроченной задолженности	0	(29 560)	0	(29 560)

(в тысячах рублей)	за 31.12.2016 г.		за 31.12.2015 г.	
	Акционеры	Прочие связанные	Акционеры	Прочие связанные
Текущие/расчетные счета	0	7 315	0	891
Срочные вклады и депозиты	97	41 690	76	7 233
Субординированный депозит	0	0	0	0

В течение 2016 года и 2015 года, гарантии связанным сторонам Банком не выдавались. Обязательств по выдаче кредитов компаниям, являющимся связанными сторонами Банка, на конец периода не было. В отчете о прибылях и убытках за 2016 год и за 2015 год, возникшие по операциям со связанными сторонами:

(в тысячах рублей)	за 31.12.2016 г.		за 31.12.2015 г.	
	Акционеры	Прочие связанные	Акционеры	Прочие связанные
<u>Процентные доходы:</u>				
Кредиты и авансы клиентам	169	15 487	3 559	7 296
<u>Процентные расходы:</u>				
Срочные депозиты и вклады	1	4 635	42	861
Субординированные депозиты	0	0	0	0

В соотношении с капиталом кредиты акционерам, имеющим более 5% акций, за 31.12.2016 г. составляли 0.07% (0.6 млн. руб.), *при нормативе 50%*. В соотношении с капиталом кредиты акционерам, имеющим более 5% акций, за 31.12.2015 г. составляли 0.08% (0.8 млн. руб.), *при нормативе 50%*. Максимальный размер риска на одного заемщика за 31.12.2016 г. составляет 20.85% от капитала банка (191.5 млн. руб.), *при допустимом значении 25%*. Максимальный размер риска на одного заемщика на 31.12.2015 г. составляет 22.8% от капитала банка (206.8 млн. руб.), *при допустимом значении 25%*.

Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу

Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу и сведения о списочной численности персонала, в том числе о численности основного управленческого персонала, приведена в таблице:

Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу

	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Списочная численность персонала, чел	528	530
Списочная численность основного управленческого персонала, чел.	28	40
Вознаграждения основному управленческому персоналу, выплаченные в отчетном году	25 092	28 976
Доля выплат основному управленческому персоналу в общем объеме вознаграждений, %	12.3	20.9

Долгосрочные вознаграждения основному управленческому персоналу, в том числе после окончания трудовой деятельности в 2016 и 2015 г. не выплачивались.

Порядок расчета и условия выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу, формирование и распределение премиальных фондов подразделений осуществляется в соответствии с Положениями, утверждаемыми Правлением Банка. В отчетном периоде существенных изменений в Положения не вносилось.

30. ПЕНСИОННЫЕ ВЫПЛАТЫ

В соответствии с законодательством Российской Федерации все сотрудники Банка имеют право на государственное пенсионное обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2016 года у Банка не было обязательств перед своими нынешними или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

31. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при продаже обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки.

Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передачи активов.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Банк определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Банка с использованием прочих методов оценки.

Целью методов оценки является достижение способа оценки справедливой стоимости, отражающего цену, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки с учетом ненаблюдаемых данных. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Банк определяет политику и процедуры как для периодической оценки справедливой стоимости, так и для единовременной оценки.

Для оценки значимых активов, таких, как недвижимость, привлекаются сторонние оценщики. Вопрос о привлечении сторонних оценщиков определяется руководством банка. В число критериев, определяющих выбор оценщика, входят знание рынка, репутация, независимость и соблюдение профессиональных стандартов.

По состоянию на 31 декабря 2016 года Банком использовались следующие методы и допущения при расчете справедливой стоимости каждого типа финансовых инструментов:

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости – Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток, отражены в балансе по справедливой стоимости. Для определения справедливой стоимости использованы ценовые котировки активного рынка, которые размещаются на следующем сайте: <http://www.micex.ru>

Ссуды и средства, предоставленные банкам - Для данных активов, размещенных под плавающую процентную ставку, балансовая стоимость в достаточной степени отражает их справедливую стоимость. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. Справедливая стоимость этих средств на отчетную дату 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года не отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи – Для некоторых активов этой категории при определении справедливой стоимости были использованы рыночные котировки на покупку ценных бумаг в системе ММВБ, для других – стоимость чистых активов. По некоторым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи, оценка справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2016 года не может быть достоверно произведена, т.к. активы не имеют котировки на активном рынке и других приемлемых методов оценки справедливой стоимости с достаточной степенью достоверности. Справедливая стоимость этих активов была определена руководством на основании результатов недавней продажи долей в компаниях – объектах инвестиций несвязанным третьим сторонам, анализа прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация о компаниях – объектах инвестиций, а также на основании применения других методик оценки.

Ссуды и средства, предоставленные клиентам - Справедливая стоимость кредитного портфеля определяется качеством отдельных ссуд и уровнем процентных ставок по ним в рамках каждого вида ссуд кредитного портфеля. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость кредитов на отчетную дату 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с

целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Оценка резервов на возможные потери по ссудам включает в себя анализ риска, присущего различным видам кредитования, на основании таких факторов, как текущая ситуация в экономическом секторе заемщика, финансовое положение каждого заемщика, а также полученные гарантии. Таким образом, резерв на возможные потери по ссудам в достаточной степени отражает сумму необходимой стоимостной корректировки, учитывающей влияние кредитного риска.

Депозиты банков - По состоянию на 31 декабря 2016 года балансовая стоимость краткосрочных депозитов и депозитов до востребования представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.

Счета клиентов - По состоянию на 31 декабря 2016 года балансовая стоимость депозитов и текущих счетов клиентов Банка представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.

Выпущенные долговые ценные бумаги - Оценочная справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Оценочная справедливая стоимость инструментов с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения.

Банк оценивает справедливую стоимость с использованием иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

Иерархия источников справедливой стоимости

Банк имеет систему контроля в отношении оценки справедливой стоимости финансовых активов.

Указанная система включает:

1. Наличие утвержденных органами управления Банка внутренних документов, определяющих методологию определения справедливой стоимости активов каждого вида с описанием применяемых методов (моделей) оценки активов по справедливой стоимости, исходных данных и принятых допущений;
2. Порядок раскрытия информации неограниченному кругу лиц о методах оценки активов по справедливой стоимости;
3. Принципы демотивации сотрудников, допустивших сознательное искажение отчетных данных и (или) недостоверное отражение справедливой стоимости активов.
4. Наличие в Банке баз данных, обеспечивающих хранение информации об исходных данных (рыночных ценах, стоимости сделок в отношении аналогичного актива), иной информации, используемой при расчетах справедливой стоимости активов Банка, за ретроспективный период не менее 5 лет.
5. Наличие регулярного контроля со стороны органов управления Банка за правильностью оценки активов по справедливой стоимости и адекватностью применяемой методологии определения справедливой стоимости, включающего:

- проведение проверок адекватности методов определения справедливой стоимости активов, в том числе исходных данных, включая их соответствие рыночным и контрактным условиям сделок Отделом внутреннего контроля.

Специальные механизмы контроля включают также:

- тестирование, с периодичностью в зависимости от специфики актива, модели оценки с помощью цен (иных индикаторов, характеризующих стоимость активов), используемых в текущих рыночных условиях для определения справедливой стоимости активов, аналогичных оцениваемому активу;
- постоянного мониторинга правильности оценки активов по справедливой стоимости, то есть соответствия текущим рыночным условиям и допущениям, которые участники рынка используют в целях определения справедливой стоимости активов, основанного на системе индикаторов, при

срабатывании которых оценка активов по справедливой стоимости признается неадекватной и требует внесения в нее корректировок;

- информирования органов управления Банка о необходимых поправках к оценкам активов по справедливой стоимости, существенным образом влияющих на капитал и финансовый результат.

Указанные процедуры осуществляет Отдел финансового анализа (подразделение, независимое от подразделений, связанных с принятием рисков)

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Банк определил классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень иерархии источников справедливой стоимости/

Денежные средства и их эквиваленты, а также обязательные резервы в Центральном Банке не раскрываются в таблицах, представленные ниже, поскольку их текущая стоимость является обоснованно приближенной к справедливой стоимости ввиду их краткосрочного характера.

	31 декабря 2016 года				Итого справедливая стоимость
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость по моделям оценки			
		Рыночные котировки	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных	
в тысячах российских рублей)					
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Депозиты, размещенные в Банке России	280 069			280 069	280 069
Депозиты, размещенные в Банке России	280 069			280 069	280 069
Обязательные резервы в ЦБ РФ	38 981			38 981	38 981
Обязательные резервы в ЦБ РФ	38 981			38 981	38 981
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток, предназначенные для торговли	81 263	81 263			81 263
Акции ОАО Сбербанк России	1 374	1 374			1 374
Облигации Федерального займа Министерства Финансов	79 889	79 889			79 889
Средства в других банках	29 160			29 160	29 160
Гарантийные депозиты для обеспечения расчетов по переводам и операциям с платежными картами	17 767			17 767	17 767
Векселя	11 393			11 393	11 393
Кредиты и дебиторская задолженность	3 693 396			3 693 396	3 693 396
Кредиты юридическим лицам	2 460 187			2 460 187	2 460 187
Кредиты индивидуальным предпринимателям	202 107			202 107	202 107
Кредиты физическим лицам	878 575			878 575	878 575
Приобретенные права требования и дебиторская задолженность	152 527			152 527	152 527

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	52 076				52 076
Корпоративные акции	634	634			634
Паи паевых инвестиционных фондов	11 979			11 979	11 979
Ипотека для продажи	39 463			39 463	39 463
Прочие финансовые активы	12 058			12 058	12 058
Незавершенные расчеты по операциям с платежными картами	10 631			10 631	10 631
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами	1 096			1 096	1 096
Требования по операциям с памятными монетами	331			331	331
Итого финансовых активов	4 187 003	81 897	0	4 105 106	4 187 003
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства клиентов	4 515 084			4 515 084	4 515 084
-Текущие/расчетные счета юридических лиц	563 187			563 187	563 187
-Срочные депозиты юридических лиц	163 447			163 447	163 447
-Текущие счета/счета до востребования физических лиц	182 947			182 947	182 947
-Срочные вклады физических лиц	3 605 503			3 605 503	3 605 503
Прочие финансовые обязательства	5 908			5 908	5 908
Суммы поступившие на кор.счета до выяснения	5 908			5 908	5 908
Итого финансовых обязательств	4 520 992			4 520 992	4 520 992

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2015 года				Итого справедливая стоимость
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость			
		Рыночные котировки	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных	
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Депозит, размещенные в Центральном Банке	275 075			275 075	275 075
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток, предназначенные для торговли	50 209	50 209			50 209
-Акции ОАО Сбербанк России	809	809			809
-Облигации Федерального займа Министерства Финансов	49 400	49 400			49 400
Средства в других банках	5 729			5 729	5 729

-Гарантийные депозиты для обеспечения расчетов по переводам и операциям с платежными картами	3 744			3 744	3 744
-Векселя	1 985			1 985	1 985
Кредиты и дебиторская задолженность	3 527 377			3 527 377	3 527 377
-Кредиты юридическим лицам	1 995 049			1 995 049	1 995 049
-Кредиты индивидуальным предпринимателям	298 553			298 553	298 553
Кредиты физическим лицам	1 177 382			1 177 382	1 177 382
Приобретенные права требования и дебиторская задолженность	56 333			56 333	56 333
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	60 985	1 313		59 672	60 985
-Корпоративные акции	346	346			346
-Паи паевых инвестиционных фондов	11 874	967		10 907	11 874
-Ипотека для продажи	48 765			48 765	48 765
Прочие финансовые активы	459			459	459
Итого финансовых активов	3 919 834	51 522		3 868 312	3 919 834
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства клиентов	4089263			4 089 263	4 089 263
-Текущие/расчетные счета юридических лиц	687945			687 945	687 945
-Срочные депозиты юридических лиц	110808			110 808	110 808
-Текущие счета/счета до востребования физических лиц	194921			194 921	194 921
-Срочные вклады физических лиц	3095589			3 095 589	3 095 589
Выпущенные долговые ценные бумаги	2000			2 000	2 000
-Беспроцентные векселя	2000			2 000	2 000
Итого финансовых обязательств	4091263			4 091 263	4 091 263

Методология, используемая Банком для оценки справедливой стоимости размещенных и привлеченных средств, там где отсутствует возможность оценки с использованием данных активных и наблюдаемых рынков, включает метод дисконтирования потоков денежных средств. Для активов кредитного характера принимается во внимание первоначальный критерий андеррайтинга, характеристики заемщика, соотношение между суммой кредита и стоимостью залога (при его наличии), ожидаемые изменения ставки при досрочном погашении. Указанные характеристики используются для расчета ожидаемых потоков денежных средств, которые затем распределяются с использованием очередности поступления потоков денежных средств, и дисконтируются с использованием ставки, скорректированной с учетом риска.

Метод дисконтированных потоков денежных средств часто используется участниками рынка для ценообразования финансовых инструментов, по которым отсутствует котируемые цены. Тем не менее, указанному методу присущи неотъемлемые ограничения, такие как расчет соответствующей ставки дисконтирования, скорректированной с учетом риска, поэтому различные допущения и исходные данные могут привести к различным результатам.

В таблице далее приведена информация о существенных ненаблюдаемых исходных данных, использованных по состоянию на конец года при оценке финансовых инструментов, относимых к уровню 3 иерархии справедливой стоимости, по состоянию за 31 декабря 2016 года:

Вид инструмента	Справедливая стоимость в тысячах рублей	Метод оценки	Существенные ненаблюдаемые исходные данные	Чувствительность оценок справедливой стоимости к ненаблюдаемым исходным данным
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Средства в других банках	29 160	Дисконтированные потоки денежных средств	Ставка дисконтирования, скорректированная с учетом риска	Существенное снижение спреда (доходности по кредиту) приведет к снижению справедливой стоимости
Депозиты, размещенные в Банке России	280 069	Дисконтированные потоки денежных средств	Ставка дисконтирования, скорректированная с учетом риска	Существенное снижение спреда (доходности по кредиту) приведет к снижению справедливой стоимости
Кредиты и дебиторская задолженность	3 693 396	Дисконтированные потоки денежных средств	Ставка дисконтирования, скорректированная с учетом риска	Существенное снижение спреда (доходности по кредиту) приведет к снижению справедливой стоимости.
Паи паевых инвестиционных фондов	11 979	Доля в чистых активах	Финансовый результат деятельности	Эффективность деятельности и экономическая ситуация в стране
Ипотека для продажи	39 463	Дисконтированные потоки денежных средств	Ставка дисконтирования, скорректированная с учетом риска	Существенное снижение спреда (доходности по кредиту) приведет к снижению справедливой стоимости.
Прочие финансовые активы	12 058	Оценка по затратам	Условия, зафиксированные в договоре	Несущественно
Средства клиентов	4 515 084	Дисконтированные потоки денежных средств	Учетная ставка Банка России. Стоимость заемных ресурсов.	Существенное увеличение ставок приведет к увеличению стоимости заемных средств
Прочие финансовые обязательства	5 908	Оценка по затратам	Условия, зафиксированные в договоре	Несущественно

В таблице далее приведена информация о существенных ненаблюдаемых исходных данных, использованных по состоянию на конец года при оценке финансовых инструментов, относимых к уровню 3 иерархии справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2015 года:

Вид инструмента	Справедливая стоимость в тысячах рублей	Метод оценки	Существенные ненаблюдаемые исходные данные	Чувствительность оценок справедливой стоимости к ненаблюдаемым исходным данным
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Средства в других банках	5 729	Дисконтированные потоки денежных средств	Ставка дисконтирования, скорректированная с учетом риска	Существенное снижение спреда (доходности по кредиту) приведет к снижению справедливой стоимости
Депозиты, размещенные в Банке России	275 075	Дисконтированные потоки денежных средств	Ставка дисконтирования, скорректированная с учетом риска	Существенное снижение спреда (доходности по кредиту) приведет к снижению справедливой стоимости

Кредиты выданные клиентам	3 527 377	Дисконтированные потоки денежных средств	Ставка дисконтирования, скорректированная с учетом риска	Существенное снижение спреда (доходности по кредиту) приведет к снижению справедливой стоимости.
Паи паевых инвестиционных фондов	10 907	Доля в чистых активах	Финансовый результат деятельности	Эффективность деятельности и экономическая ситуация в стране
Ипотека для продажи	48 765	Дисконтированные потоки денежных средств	Ставка дисконтирования, скорректированная с учетом риска	Существенное снижение спреда (доходности по кредиту) приведет к снижению справедливой стоимости.
Прочие финансовые активы	459	Оценка по затратам	Условия, зафиксированные в договоре	Несущественно
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов	4 089 263	Дисконтированные потоки денежных средств	Учетная ставка Банка России. Стоимость заемных ресурсов.	Существенное увеличение ставок приведет к увеличению стоимости заемных средств

Несмотря на то, что Банк полагает, что его оценки справедливой стоимости являются адекватными, использование различных методик и суждений может привести к различным оценкам справедливой стоимости. Благоприятное и неблагоприятное влияние, возникающее при использовании возможных альтернативных предположений, рассчитывается посредством пересмотра значений модели с использованием ненаблюдаемых исходных данных. Ключевые данные и суждения, используемые в моделях включают изменение ожидаемой ставки дисконтирования на 1 процентный пункт.

Замена предположений, использованных при расчете справедливой стоимости инструментов, отнесенных к 3 уровню, на возможные альтернативные предположения, имела бы следующее влияние на результаты расчетов по состоянию за 31.12.2016 года:

(в тысячах российских рублей)	Влияние на прибыль и убыток до налогообложения		Влияние на совокупную прибыль	
	Благоприятное	Неблагоприятное	Благоприятное	Неблагоприятное
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Средства, размещенные в банках	291,6	(291,6)	233,3	(233,3)
Депозиты в Банке России	2 800,7	(2 800,7)	2 240,6	(2 240,6)
Кредиты и дебиторская задолженность	36 934	(36 934)	29 547,2	(29 547,2)
Паи паевых инвестиционных фондов	119,8	(119,8)	95,8	(95,8)
Ипотека для продажи	394,6	(394,6)	315,7	(315,7)
Прочие финансовые активы	120,6	(120,6)	96,5	(96,5)
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов	45 150,8	(45 150,8)	36 120,6	(36 120,6)
Прочие финансовые обязательства	59,1	(59,1)	47,3	(47,3)

Замена одного или более предположений, использованных при расчете справедливой стоимости инструментов, отнесенных к 3 уровню, на возможные альтернативные предположения, имела бы следующее влияние на результаты расчетов по состоянию за 31 декабря 2015 года.

(в тысячах российских рублей)	Влияние на прибыль и убыток до налогообложения		Влияние на совокупную прибыль	
	Благоприятное	Неблагоприятное	Благоприятное	Неблагоприятное
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Средства в других банках	57,3	(57,3)	45,8	(45,8)
Депозиты, размещенные в Банке России	2 750,8	(2 750,8)	2 200,6	(2 200,6)
Кредиты и дебиторская задолженность	35 273,8	(35 273,8)	28 219,0	(28 219,0)
Ипотека для продажи	487,7	(487,7)	390,1	(390,1)
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов	40 893	(40 893)	32 714,4	(32 714,4)

Благоприятное и неблагоприятное влияние, возникающее при использовании возможных альтернативных предположений, рассчитывается посредством пересмотра значений модели с использованием ненаблюдаемых исходных данных. Ключевые данные и суждения, используемые в моделях по состоянию за 31 декабря 2016 года, включают изменение ожидаемой ставки дисконтирования на 1 пункт при том, что все остальные параметры останутся прежними.

32. СВЕРКА КАТЕГОРИЙ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ С КАТЕГОРИЯМИ ОЦЕНКИ

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк относит свои финансовые активы в следующие категории: (а) кредиты и дебиторская задолженность; (б) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (в) финансовые активы, удерживаемые до погашения; и (г) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Ниже представлена сверка категорий финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки

По состоянию за 31 декабря 2016 года:

(в тысячах российских рублей)	Категории финансовых инструментов				
Виды финансовых инструментов	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Кредиты и дебиторская задолженность	Удерживаемые до погашения	Имеющиеся в наличии для продажи	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	488 302				488 302
Наличные средства	186 063				186 063
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	228 884				228 884
Средства на корреспондентских счетах в банках – нерезидентах	1 223				1 223
Средства на корреспондентских счетах в банках – резидентах	72 132				
Депозиты в Банке России		280 069			280 069
Обязательные резервы в ЦБ РФ	38 981				38 981

Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	81 263				81 263
Акции ОАО Сбербанк России	1 374				1 374
Облигации Федерального займа Министерства Финансов	79 889				79 889
Ссуды и средства, предоставленные банкам		29 160			29 160
Гарантийные депозиты для обеспечения расчетов по переводам и операциям с платежными картами		17 767			17 767
Векселя		11 393			11 393
Кредиты и дебиторская задолженность		3 693 396			3 693 396
Кредиты юридическим лицам		2 460 187			2 460 187
Кредиты индивидуальным предпринимателям		202 107			202 107
Кредиты физическим лицам		878 575			878 575
Приобретенные права требования и дебиторская задолженность		152 527			152 527
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				52 076	52 076
Корпоративные акции	634			634	1 268
Паи паевых инвестиционных фондов	11 979			11 979	23 958
Ипотека для продажи	39 463			39 463	78 926
Прочие финансовые активы		12 058			12 058
Незавершенные расчеты по операциям с платежными картами		10 631			10 631
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами		1 096			1 096
Требования по операциям с памятными монетами		331			331
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	608 546	4 014 683	0	52 076	4 675 305
Виды финансовых инструментов	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по амортизированной стоимости		Итого	
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			4 515 084	4 515 084	
Средства клиентов			563 187	563 187	
-Текущие/расчетные счета юридических лиц			163 447	163 447	
-Срочные депозиты юридических лиц			182 947	182 947	
-Текущие счета/счета до востребования физических лиц			3 605 503	3 605 503	
-Срочные вклады физических лиц			5 908	5 908	
Прочие финансовые обязательства			5 908	5 908	
Суммы поступившие на кор.счета до выяснения			4 520 992	4 520 992	
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			4 515 084	4 515 084	

По состоянию за 31 декабря 2015 года:

(в тысячах российских рублей)		Категории финансовых инструментов				Итого
Виды финансовых инструментов	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Кредиты и дебиторская задолженность	Удерживаемые до погашения	Имеющиеся в наличии для продажи	Учитываемые по методу долевого участия	
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	535 295					535 295
Наличные средства	292287					292 287
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	186410					186 410
Средства на корреспондентских счетах в банках – нерезидентах	5889					5 889
Средства на корреспондентских счетах в банках – резидентах	50709					50 709
Обязательные резервы в ЦБ РФ	25392					25 392
Депозит в Центральном Банке		275 075				275 075
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток, предназначенные для торговли	50 209					50 209
Акции ОАО Сбербанк России	809					809
Облигации Федерального займа Министерства Финансов	49400					49 400
Средства в других банках		5 729				5 729
Гарантийные депозиты для обеспечения расчетов по переводам и операциям с платежными картами		3 744				3 744
Векселя		1 985				1 985
Кредиты и дебиторская задолженность		3 527 377				3 527 377
Кредиты юридическим лицам		1 995 049				1 995 049
Кредиты индивидуальным предпринимателям		298 553				298 553
Кредиты физическим лицам		1 177 382				1 177 382
Приобретенные права требования и дебиторская задолженность		56 333				56 333
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				60 985		60 985
Корпоративные акции				346		346
Паи паевых инвестиционных фондов				11 874		11 874
Ипотека для продажи				48 765		48 765

Прочие финансовые активы		459				459
Итого финансовых активов	610 896	3 808 640	0	60 985	0	4 480 521
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			Оцениваемые по амортизированной стоимости		
Средства клиентов				4 089 263		4 089 263
Текущие/расчетные счета юридических лиц				687 945		687 945
Срочные депозиты юридических лиц				110 808		110 808
Текущие счета/счета до востребования физических лиц				194 921		194 921
Срочные вклады физических лиц				3 095 589		3 095 589
Выпущенные долговые ценные бумаги				2 000		2 000
Беспроцентные векселя				2 000		2 000
Итого финансовых обязательств		0		4 091 263		4 091 263

33. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Центральный банк Российской Федерации устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности капитала.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве составляющих капитала (собственных средств) кредитных организаций. На сегодняшний день в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала») выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2016 года этот минимальный уровень составлял 8%. В течение 2016 года и 2015 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал нормативно установленному уровню.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2016 г	31 декабря 2015 г
Основной капитал:		
Базовый капитал	626 516	656 468
Уставный капитал	54 981	54 981
Эмиссионный доход	3 000	3 000
Резервный фонд	39 921	39 921
Прибыль предшествующих лет	532 757	619 951
<i>Показатели, уменьшающие базовый капитал, из них:</i>	<i>(4 143)</i>	<i>(61 385)</i>
<i>Нематериальные активы</i>	<i>(1 804)</i>	<i>(25)</i>
<i>Вложения в собственные обыкновенные акции</i>	<i>(682)</i>	<i>0</i>
<i>Отрицательная величина добавочного капитала</i>	<i>(1 657)</i>	<i>(37)</i>
<i>Убыток предшествующих лет</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Убыток текущего года</i>	<i>0</i>	<i>(61 323)</i>
Добавочный капитал	0	0
Дополнительный капитал:	291 890	252 762
Уставный капитал, сформированный за счет	60 019	60 019

капитализации прироста стоимости имущества при переоценке до выбытия имущества		
Прирост стоимости основных средств за счет переоценки	215 456	192 743
Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	0	0
Прибыль текущего года не подтвержденная аудиторами	21 931	0
Субординированные депозиты	0	0
Сумма показателей, уменьшающих основной и дополнительный капитал	(5 516)	0
Превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала вложения в сооружения, приобретение основных средств, стоимость основных средств, а также материальных запасов	(5 516)	0
Всего капитал	918 406	909 230

Центральный банк Российской Федерации устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности капитала.

34. АНАЛИЗ ПО СРОКАМ ПОГАШЕНИЯ

Риск ликвидности — определяется как риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Оперативное управление риском ликвидности в АО «Автоградбанк» осуществляет Отдел финансового анализа. Банк, в соответствии с требованиями Банка России, на ежедневной основе рассчитывает нормативы ликвидности:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2016 года данный норматив составил 69,27% (2015 г. :90,81%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2016 года данный норматив составил 125,48% (2015 г. : 104,52%)
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2016 года данный норматив составил 50,57% (2015 г.: 80,42%).

В приведенной ниже таблице представлен анализ процентного риска и риска ликвидности. Активы и обязательства, по которым начисляются проценты, в основном, являются краткосрочными, процентная ставка изменяется только при наступлении срока погашения.

Ниже представлен анализ по срокам погашения за 31.12.2016 г.:

(в тысячах рублей)							на конец
		До 1 месяца	Свыше месяца до 6 мес	Свыше 6 мес до 1 года	Свыше 1 года	Резервы	Всего
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты		-	-	-	-		-
Депозиты в Банке России	8,31%	280 069	-	-	-	-	280 069
Средства в других банках	9,25%	11 393	-	-	-	-	11 393
Кредиты и дебиторская задолженность	18,75%	1 776 884	1 188 605	515 860	899 924	(687 877)	3 693 396
Финансовые активы,	4,75%	1 411	70 457	-	9 395	-	81 263

оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток							
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10,75%	-	-	-	39 463	-	39 463
Всего активов, по которым начисляются проценты		2 069 757	1 259 062	515 860	948 782	(687 877)	4 105 584
Денежные средства и их эквиваленты		488 302	-	-	-	-	488 302
Средства в других банках		17 767	-	-	-	-	17 767
Обязательные резервы на счетах в Банка России (центральных банках)		38 981	-	-	-	-	38 981
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		23 124				(10 511)	12 613
Инвестиционное имущество		-	-	-	325 590	-	325 590
Долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"		-	-	105 047	-	-	105 047
Основные средства		-	-	-	447 130	-	447 130
Нематериальные активы		-	-	-	3 007	-	3 007
Текущие требования по налогу на прибыль		-	2 254	-	-	-	2 254
Прочие активы		18 641	2 332	118	352	-	21 443
Всего активов, по которым не начисляются проценты		586 815	4 586	105 165	776 079	(10 511)	1 462 134
ИТОГО АКТИВЫ		2 656 572	1 263 648	621 025	1 724 861	(698 388)	5 567 718
ПАССИВЫ							
Средства банков		-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	9,87%	168 016	591 393	1 377 355	1 632 186	-	3 768 950
Всего обязательств, по которым начисляются проценты		168 016	591 393	1 377 355	1 632 186	-	3 768 950
Средства банков		-					-
Средства клиентов		746 134	-	-	-	-	746 134
Отложенное налоговое обязательство		-	-	-	52 151	-	52 151
Прочие обязательства		34 831	11 059	1 499	-	-	47 389
Всего обязательств, по которым не начисляются проценты		780 965	11 059	1 499	52 151	-	845 674
ИТОГО ПАССИВЫ		948 981	602 452	1 378 854	1 684 337	-	4 614 624
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты		1 901 741	667 669	(861 495)	(683 404)	(687 877)	336 634
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		1 901 741	2 569 410	1 707 915	1 024 511		
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом		34,16%	46,15%	30,68%	18,40%		

Анализ по срокам погашения на 31.12.2015 г.:

		до 1 мес. и до востребова ния	1-6 мес.	6 мес. - 1 год	Свыше 1 года	Резервы	Всего
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	0,16		30 602				30 602
Средства в других банках	6,81	5 729				-	5 729
Кредиты и дебиторская задолженность	15,77	754 605	421 298	1 141 764	1 773 117	(563 407)	3 527 377
Средства в Банке России (центральных банках)	12,07	275 075					275 075
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7,03	49 400					49 400
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	14,13	48 765					48 765
Всего активов, по которым начисляются проценты		1 133 574	451 900	1 141 764	1 773 117	(563 407)	3 936 948
Денежные средства и их эквиваленты		504 693					504 693
Обязательные резервы на счетах в Банка России (центральных банках)		25 392					25 392
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		809					809
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		22 836				(10 616)	12 220
Инвестиционное имущество					113 481		113 481
Долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"		150 871					150 871
Основные средства					466 208		466 208
Нематериальные активы					10 161		10 161
Текущие требования по налогу на прибыль		30					30
Отложенное налоговое требование по налогу на прибыль					8 019		8 019
Прочие активы		17 818	66	14			17 898
Всего активов, по которым не начисляются проценты		722 449	66	14	597 869	(10 616)	1 309 782
ИТОГО АКТИВЫ		1 856 023	451 966	1 141 778	2 370 986	(574 023)	5 246 730
ПАССИВЫ							
Средства банков		-					-
Средства клиентов	12,03	571 356	272 776	1 422 056	940 209		3 206 397
Всего обязательств, по которым начисляются проценты		571 356	272 776	1 422 056	940 209		3 206 397
Средства клиентов		882 866					882 866
Выпущенные долговые ценные бумаги		2 000					2 000
Отложенное налоговое обязательство					81 727		81 727

Прочие обязательства		47 826	748				48 574
Всего обязательств, по которым не начисляются проценты		932 692	748		81 727		1 015 167
ИТОГО ПАССИВЫ		1 504 048	273 524	1 422 056	1 021 936		4 221 564
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты		562 218	148 522	(280 292)	832 908	(563 407)	699 949
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		562 218	710 740	430 448	1 263 356		
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом		10,72%	13,55%	8,20%	24,08%		

Ключевым показателем, используемым Банком для управления ликвидностью, выступает коэффициент, рассчитываемый как отношение чистых ликвидных активов к сумме депозитов клиентов.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, которые отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на отчетную дату.

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах рублей)</i>	до 1 мес. и до востребования	1-6 мес.	6 мес. - 1 год	Свыше 1 года	Всего
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства других банков	-	-	-	-	-
Счета клиентов	921 669	605 986	1 411 341	1 793 283	4 732 278
Прочие финансовые обязательства	5 908	-	-	-	5 908
Обязательства по операционной аренде	-	-	16 444	6 357	22 801
Финансовые гарантии выданные	338 338	-	-	-	338 338
Неиспользованные кредитные линии	1 000	-	-	-	1 000
ИТОГО ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ БУДУЩИХ ВЫПЛАТ ПО ФИНАНСОВЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ	1 266 915	605 986	1 427 785	1 799 640	5 100 325

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	до 1 мес. и до востребования	1-6 мес.	6 мес. - 1 год	Свыше 1 года	Всего
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства клиентов	1 454 222	279 404	1 456 612	1 031 597	4 221 835
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 000	-	-	-	2 000
Обязательства по операционной аренде	-	-	22 385	15 306	37 691
Неиспользованные кредитные линии	338 338	-	-	-	338 338

Финансовые гарантии	1 000	-	-	-	1 000
ИТОГО ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ БУДУЩИХ ВЫПЛАТ ПО ФИНАНСОВЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ	1 795 560	279 404	1 478 997	1 043 422	4 600 864

35. АНАЛИЗ ПО ВИДАМ ВАЛЮТ

Ниже приведен анализ по видам валют на 31.12.2016г.:

	Рубли	Долл. США	Евро	Прочие валюты	Резервы (включая резервы на потери)	Всего
		1 долл. = 60,6569 руб.	1 евро = 63,8111 руб.			
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	379 406	81 358	25 230	2308	-	488 302
Обязательные резервы на счетах в Банка России (центральных банках)	38 981	-	-	-	-	38 981
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	81 263	-	-	-	-	81 263
Депозиты в Банке России	280 069	-	-	-	-	280 069
Средства в других банках	29 160	-	-	-	-	29 160
Кредиты и дебиторская задолженность	4 381 053	220	-	-	(687 877)	3 693 396
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	62 587	-	-	-	(10 511)	52 076
Инвестиционная недвижимость	325 590	-	-	-	-	325 590
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	105 047	-	-	-	-	105 047
Основные средства	447 130	-	-	-	-	447 130
Нематериальные активы	3 007	-	-	-	-	3 007
Текущие требования по налогу на прибыль	2 254	-	-	-	-	2 254
Отложенное налоговое требование по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	20 052	181	1210	-	-	21 443
ИТОГО АКТИВОВ	6 155 599	81 759	26 440	2 308	(698 388)	5 567 718
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	4 404 747	82 739	26 601	997	-	4 515 084
Прочие обязательства	47 283	96	10	-	-	47 389
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	52 151	-	-	-	-	52 151
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	4 504 181	82 835	26 611	997	-	4 614 624
ОТКРЫТАЯ ВАЛЮТНАЯ ПОЗИЦИЯ	1 651 418	(1 076)	(171)	1 311	(698 388)	953 094

Ниже приведен анализ по видам валют на 31.12.2015 г.:

(в тысячах рублей)	Рубли	Долл. США	Евро	Прочие валюты	Резервы	Всего
					(включая резервы на потери)	
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	444 558	61 780	21 942	7 015	-	535 295
Обязательные резервы на счетах в Банка России (центральных банках)	25 392	-	-	-	-	25 392
Депозиты и прочие размещенные средства в Банке России	230 953	36 815	7 307			275 075
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	50 209	-	-	-	-	50 209
Средства в других банках	2 618	-	-	3111	-	5 729
Кредиты и дебиторская задолженность	4 090 520	264	-	-	(563 407)	3 527 377
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	71 601	-	-	-	(10 616)	60 985
Инвестиционная недвижимость	113 481	-	-	-	-	113 481
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	150 871	-	-	-	-	150 871
Основные средства	466 208	-	-	-	-	466 208
Нематериальные активы	10 161	-	-	-	-	10 161
Текущие требования по налогу на прибыль	30	-	-	-	-	30
Отложенное налоговое требование по налогу на прибыль	8 019	-	-	-	-	8 019
Прочие активы	16 541	911	446	-	-	17 898
ИТОГО АКТИВОВ	5 681 162	99 770	29 695	10 126	(574 023)	5 246 730
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства клиентов	3 968 370	94 634	23 691	2 568	-	4 089 263
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 000	-	-	-		2 000
Прочие обязательства	48 414	146	14	-	-	48 574
Отложенное налоговое обязательство	81 727	-	-	-	-	81 727
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	4 100 511	94 780	23 705	2 568	-	4 221 564
ОТКРЫТАЯ ВАЛЮТНАЯ ПОЗИЦИЯ	1 580 651	4 990	5 990	7 558	(574 023)	1 025 166

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

Валюта	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Влияние на капитал за год	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Влияние на капитал
	31 декабря 2016 г.			31 декабря 2015 г.		
Доллары США	10%	(108)	(86)	10%	499	399
Евро	10%	(17)	(14)	10%	599	479
Прочие валюты	10%	131	105	10%	756	605

Влияние на финансовый результат и капитал и активов и обязательств в других валютах не раскрывается в виду несущественности.

36. АНАЛИЗ ЧУВСТВИТЕЛЬНОСТИ. ПРОЧИЙ ЦЕНОВОЙ РИСК

Банк подвержен ограниченному риску изменения цены акций. Если бы за 31 декабря 2016 года цены на акции были бы на 10% меньше, при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 137 тысяч рублей меньше (за счет отрицательной переоценки «активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток»), а прочая совокупная прибыль была бы на 22 тысяч рублей меньше (за счет отрицательной переоценки акций, учтенных как «активы, имеющиеся в наличии для продажи»)

Банк подвержен ограниченному риску изменения цены облигаций. Если бы за 31 декабря 2016 года цены на ценные бумаги были бы на 10% меньше притом, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 7 989 тысяч рублей меньше (за счет отрицательной переоценки «активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток»), а прочая совокупная прибыль не изменилась бы.

Банк подвержен ограниченному риску изменения цены паев ПИФ. Если бы за 31 декабря 2016 года цены на паи были бы на 10% меньше притом, что другие переменные остались бы неизменными, то, прибыль за год уменьшилась бы на 2 249 тыс. руб. (за счет создания резерва по обесцененным активам). Прочая совокупная прибыль не изменилась бы.

Банк подвержен ограниченному риску изменения цены ипотечных кредитов. Если бы за 31 декабря 2016 года цены на актив были бы на 10% меньше, притом, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год изменилась бы на 3 946 тыс. руб. (за счет создания резерва под обесценение), а прочая совокупная прибыль не изменилась бы.

Банк подвержен ограниченному риску изменения цены акций. Если бы за 31 декабря 2015 года цены на акции были бы на 10% меньше, при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 81 тысяч рублей меньше (за счет отрицательной переоценки «активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток»), а прочая совокупная прибыль была бы на 34 тысяч рублей меньше (за счет отрицательной переоценки акций, учтенных как «активы, имеющиеся в наличии для продажи»)

Банк подвержен ограниченному риску изменения цены облигаций. Если бы за 31 декабря 2015 года цены на ценные бумаги были бы на 10% меньше притом, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 4 940 тысяч рублей меньше (за счет отрицательной переоценки «активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток»), а прочая совокупная прибыль не изменилась бы.

Банк подвержен ограниченному риску изменения цены паев ПИФ. Если бы за 31 декабря 2015 года цены на паи были бы на 10% меньше притом, что другие переменные остались бы неизменными, то, прибыль за год уменьшилась бы на 2 152 тыс. руб. (за счет создания резерва по обесцененным активам). Прочая совокупная прибыль была бы на 97 тысяч рублей меньше (за счет отрицательной переоценки «активов, имеющиеся в наличии для продажи»).

Банк подвержен ограниченному риску изменения цены ипотечных кредитов. Если бы за 31 декабря 2015 года цены на актив были бы на 10% меньше, притом, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год изменилась бы на 4 877 тыс. руб. (за счет создания резерва под обесценение), а прочая совокупная прибыль не изменилась бы.

37. АНАЛИЗ ЧУВСТВИТЕЛЬНОСТИ. ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК

Влияние на прибыль до налогообложения:

<i>(в тысячах рублей)</i>	за 31 декабря 2016 года		за 31 декабря 2015 года	
	Ставка процента +1%	Ставка процента -1%	Ставка процента +1%	Ставка процента -1%
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты				
Депозиты, размещенные в Банке России	2 801	(2 801)	2 751	(2 751)
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	813	(813)	494	(494)
Средства в других банках	114	(114)		
Кредиты и дебиторская задолженность	36 934	(36 934)	35 274	(35 274)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	395	(395)	488	(488)
Итого активы	41 056	(41 056)	39 007	(39 007)
ПАССИВЫ				
Средства других банков	-	-	-	-
Счета клиентов	37 690	(37 690)	32 064	(32 064)
Итого пассивы	37 690	(37 690)	32 064	(32 064)
Чистое влияние на прибыль до налогообложения	(3 366)	3 366	(6 943)	6 943

Влияние на прочие компоненты совокупной прибыли:

<i>(в тысячах рублей)</i>	за 31 декабря 2016 года		за 31 декабря 2015 года	
	Ставка процента +1%	Ставка процента -1%	Ставка процента +1%	Ставка процента -1%
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты				
Депозиты, размещенные в Банке России	2 241	(2 241)	2 201	(2 201)
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	650	(650)	395	(395)
Ссуды и средства, предоставленные банкам	91	(91)		
Кредиты и дебиторская задолженность	29 547	(29 547)	28 219	(28 219)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	316	(316)	390	(390)
Итого активы	32 845	(32 845)	31 205	(31 205)
ПАССИВЫ				
Средства других банков				
Счета клиентов	30 152	(30 152)	25 651	(25 651)
Итого пассивы	30 152	(30 152)	25 651	(25 651)
Чистое влияние на капитал	(2 693)	2 693	(5 554)	5 554

Риск процентной ставки. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие

колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неблагоприятного изменения процентных ставок, процентная маржа может также снижаться или приводить к возникновению убытков.

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. В целях управления риском процентной ставки применяются следующие методы:

- Метод расчета предельных соотношений кредитных и депозитных ставок;
- Метод гэлп-анализ.

Управление риском процентной ставки проводится в соответствии документом Банка «Процентной политика». Ограничение риска процентной ставки в Банке осуществляется соблюдением лимитов предельных соотношений депозитных и кредитных ставок в разрезе сроков востребования. В целях минимизации уровня процентного риска привлечение и размещение ресурсов осуществляется по ставке, зависимой от ставки рефинансирования. (см. таблицы в Примечании 35)

38. ГЕОГРАФИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ

Ниже представлена сегментная информация по основным географическим сегментам Банка за период, закончившийся 31 декабря 2016 г. Активы, обязательства и обязательства кредитного характера в основном распределены на основании фактического местонахождения контрагентов. Наличные денежные средства, основные средства и капитальные затраты распределяются по месту их хранения или фактического расположения.

(в тысячах рублей)	2016 год			2015 год		
	Страны ОЭСР	Страны НЕ-ОЭСР	Неопред. (вкл. резервы на возможные потери)	Страны ОЭСР	Страны НЕ-ОЭСР	Неопред. (вкл. резервы на возможные потери)
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	1 223	487 079	-	5 889	529 406	
Обязательные резервы на счетах в Банка России (центральных банках)	-	38 981	-	-	25 392	-
Депозиты и прочие размещенные средства в Банке России	-	81 263	-	-	275 075	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	280 069	-	-	50 209	-
Средства в других банках	-	29 160	-	-	5 729	-
Кредиты и дебиторская задолженность	-	4 381 273	(687 877)	-	4 090 784	(563 407)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	62 587	(10 511)	-	71 601	(10 616)
Инвестиционная недвижимость	-	325 590		-	113 481	-
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	-	105 047	-	-	150 871	-
Основные средства	-	450 137	-	-	466 208	-
Нематериальные активы	-	3 007	-	-	10 161	-
Текущие требования по налогу на прибыль	-	2 254	-	-	30	-
Отложенное налоговое требование по налогу на прибыль	-	-	-	-	8 019	-
Прочие активы	-	21 443	-	-	17 898	-
ИТОГО АКТИВОВ	1 223	6 264 883	(698 388)	5 889	5 184 864	(574 023)
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков	-	-	-	-	-	-

Средства клиентов	-	4 515 084	-	-	4 089 263	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	2 000	-
Прочие обязательства	-	47 389	-	-	48 574	-
Отложенное налоговое обязательство		52 151		-	81 727	-
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	-	4 614 624	-	-	4 221 564	-
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	1 223	1 650 259	(698 388)	5 889	963 300	(574023)

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера в основном распределены на основании фактического местонахождения контрагентов. Наличные денежные средства, драгоценные металлы, основные средства и капитальные затраты распределяются по месту их хранения или фактического расположения.

39. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

На рассмотрение общего собрания акционеров (участников), которое состоится 19 июня 2017 года, будет вынесен вопрос не выплачивать дивиденды по обыкновенным акциям.