

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
о достоверности финансовой отчетности
Общества с ограниченной ответственностью
Коммерческого Банка «Лэнд-Банк»
составленной в соответствии с
МЕЖДУНАРОДНЫМИ СТАНДАРТАМИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
АКЦИОНЕРАМ
Общества с ограниченной ответственностью
Коммерческого Банка «Лэнд-Банк»
за период с 01 января 2016 года по 31 декабря 2016 года

г. Москва

29 мая 2017 года

Краткие сведения об Аудиторе

Общество с ограниченной ответственностью «Центральное Агентство Аудита и Консалтинга».

Свидетельство Московской Регистрационной Палаты № 002.036.578 от 27.03.2001 г.

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ о юридическом лице, зарегистрированном до 01.07.2002 г. выдано Межрайонной инспекцией МНС России № 39 по г. Москве серии 77 № 007250486 от 07.02.2003 г.

Основной государственный регистрационный номер 1037739483319.

Место нахождения: 107061, Россия, г. Москва, ул. Большая Черкизовская д.12, корп.2, кв. 75.

Зарегистрировано в Реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) (СРО РСА) под номером 10403004892.

Краткие сведения об Аудируемом лице

Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий Банк «Лэнд-Банк»

ООО КБ «Лэнд-Банк»

Свидетельство Московской Регистрационной Палаты № 004.405 от 13.09.1991

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ о юридическом лице серии 77 № 007293496 от 03.03.2003 г.

Основной государственный регистрационный номер 1037739772740

Местонахождение: 125130, г. Москва, 6-ой Новоподмосковный пер., д. 4.

Лицензия ЦБ РФ от 18.08.2015 г. на осуществление банковских операций со средствами в рублях (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц).

(1) Мы провели аудит прилагаемых форм финансовой отчетности ООО КБ «Лэнд-Банк» (в дальнейшем - Банк), включая Отчет о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2016 года, Отчеты о прибылях и убытках и движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года. Ответственность за подготовку данной финансовой отчетности несет руководство Банка. Наша обязанность состоит в представлении заключения об указанной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита.

(2) Мы провели нашу аудиторскую проверку в соответствии с международными стандартами аудита. Согласно этим стандартам аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений. Аудит включал проверку на основе тестирования информации, подтверждающей цифры и иные данные, представленные в финансовой отчетности. Аудит также включал оценку используемых принципов учета и отчетности и расчетов оценочных данных, проведенных руководством, а также оценку представленной финансовой информации в целом. Мы полагаем, что проведенный аудит дает достаточные основания для того, чтобы высказать мнение о достоверности данной отчетности.

(3) Данная финансовая отчетность во всех существенных аспектах составлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

Мнение

(4) По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение Банка по состоянию за 31 декабря 2016 года, а также результаты его деятельности, движение денежных и собственных средств за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

Генеральный директор

Диплом Institute of Financial Accountants (IFA) по
МСФО 216944, май 2006 г.

Аудитор

Квалификационный аттестат аудитора
№ 05-000101 от 26.03.2012 г.
выдан НП «Российская Коллегия Аудиторов»
(Решение № 8 от 26.03.2012 г.)



М.А. Борисенкова

В.Н. Бобенко

ООО КБ «Лэнд-Банк»

Неконсолидированная Финансовая отчетность за 2016 год

Содержание

Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2016 года

Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

1. Основные направления деятельности
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность
3. Основные принципы представления финансовой отчетности
4. Основные принципы учетной политики
5. Денежные средства и их эквиваленты
6. Обязательные резервы в ЦБ РФ
7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток
8. Средства в других банках
9. Кредиты клиентам
10. Прочие активы
11. Основные средства
12. Нематериальные активы
13. Средства клиентов
14. Выпущенные долговые ценные бумаги
15. Прочие обязательства
16. Уставный капитал
17. Эмиссионный доход
18. Нераспределенная прибыль/накопленный дефицит
19. Процентные доходы и расходы
20. Комиссионные доходы и расходы
21. Операционные расходы
22. Налог на прибыль
23. Дивиденды
24. Судебные разбирательства
25. Налоговое законодательство
26. Обязательства по операционной аренде
27. Внебалансовые обязательства
28. Политика по управлению рисками
29. Справедливая стоимость финансовых инструментов
30. Сделки со связанными сторонами
31. События после отчетной даты

Отчёт о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

	Примечание	2016	2015
Процентные доходы	19	33711	52158
Процентные расходы	19	(7888)	(8145)
Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа)		25823	44013
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения кредитного портфеля)	9	(50899)	(11821)
Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа) после создания резерва под обесценение кредитов		(25076)	32192
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами (обязательствами)		0	0
Комиссионные доходы	20	425	1528
Комиссионные расходы	20	(23)	(20)
Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных		0	0
Доходы (расходы) по обязательствам, привлеченным по ставкам ниже (выше) рыночных		0	0
Резерв под убытки по обязательствам кредитного характера и прочие резервы	27	304	(59)
Прочие операционные доходы		62816	8422
Чистые доходы/(расходы)		38446	42063
Операционные расходы	21	(46966)	(42869)
Прибыль/(убыток) до налогообложения		(8520)	(806)
(Расход)/возмещение по налогу на прибыль	22	2027	(250)
Прибыль (убыток) за период	18	(6493)	(1056)

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Председатель правления

Главный бухгалтер



29 мая 2017 года

Колесов А.И.

Задорожный М.В.

Отчёт об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

	Собственный капитал				Итого собственный капитал (дефицит)
	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд Переселения ОС	Нераспределённая прибыль (Накопленный дефицит)/	
Остаток за 31 декабря 2003 года (до пересчета)	6 800	20 073	40	726	27 639
Влияние изменений учетной политики и исправление ошибок, признанных в соответствии с МСФО 8	124 797	0	0	(124 797)	0
Остаток за 31 декабря 2003 года (после пересчета)	131 597	20 073	40	(124 071)	27 639
Изменения за 2004 год	6 800	6 800	0	539	41 778
Остаток за 31 декабря 2004 года	138 397	26 873	40	(123 532)	
Изменения за 2005 год	(12)	0	0	1 019	42 785
Остаток за 31 декабря 2005 года	138 385	26 873	40	(122 513)	
Изменения за 2006 год	9024	0	0	(334)	51475
Остаток за 31 декабря 2006 года	147409	26 873	40	(122847)	
Изменения за 2007 год	2388	0	0	83	53946
Остаток за 31 декабря 2008 года	149797	26 873	40	(122764)	
Изменения за 2008 год	10000	0	(40)	(2627)	61279
Остаток за 31 декабря 2008 года	159797	26 873	0	(125391)	
Изменения за 2009 год	0	0	0	2269	63548
Остаток за 31 декабря 2009 года	159797	26 873	0	(123122)	
Изменения за 2010 год	0	0	0	1381	64929
Остаток за 31 декабря 2010 года	159797	26 873	0	(121741)	
Изменения за 2011 год	32000	0	0	1149	98078
Остаток за 31 декабря 2011 года	191797	26 873	0	(120592)	
Изменения за 2012 год	0	0	0	(8345)	89733
Остаток за 31 декабря 2012 года	191797	26873	0	(128937)	
Изменения за 2013 год	38078	0	20732	(2399)	146144
Остаток за 31 декабря 2013 года	229875	26873	20732	(131336)	
Изменения за 2015 год	36922	0	19227	8668	210961
Остаток за 31 декабря 2014 года	266797	26873	39959	(122668)	
Изменения за 2015 год	0	0	(7738)	(1056)	202167
Остаток за 31 декабря 2015 года	266797	26873	32221	(123724)	
Изменения за 2016 год	47000	0	(5918)	(6493)	236756
Остаток за 31 декабря 2016 года	313797	26873	26303	(130217)	

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Председатель правления

Главный бухгалтер



(Handwritten signature of A.I. Kolesov)
(Handwritten signature of M.V. Zadorozhny)

Колесов А.И.

Задорожный М.В.

29 мая 2017 года

Отчёт о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

	2016	2015
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	33860	53724
Проценты уплаченные	(7888)	(8145)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами (обязательствами)	0	0
Комиссии полученные	425	1528
Комиссии уплаченные	(23)	(20)
Прочие операционные доходы	2651	8422
Уплаченные операционные расходы	(47713)	(41816)
Уплаченный/отложенный налог на прибыль	(547)	244
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	(19235)	13449
Прирост/снижение операционных активов и обязательств		
Чистый (прирост)/ снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	(2206)	(72)
Чистый (прирост)/ снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль/убыток	0	0
Чистый (прирост)/ снижение по средствам в других банках	0	0
Чистый (прирост)/ снижение по кредитам и дебиторской задолженности	(21314)	3771
Чистый (прирост)/ снижение по прочим активам	(440)	1079
Чистый прирост/ (снижение) по средствам других банков	0	0
Чистый прирост/ (снижение) по средствам клиентов	13083	4423
Чистый прирост/ (снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам	2324	2700
Чистый прирост/ (снижение) по прочим обязательствам	(23005)	6525
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности	(50793)	31875
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Чистый (прирост)/ снижение по основным средствам	7040	(72699)
Чистый (прирост)/ снижение по нематериальным активам	0	0
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности	7040	(72699)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Уставный капитал	47000	0
(Приобретение)/продажа собственных акций уставного капитала, выкупленных у акционеров	0	0
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) финансовой деятельности	47000	0
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов	3247	(40824)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	64925	105749
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	68172	64925

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Председатель правления

Колесов А.И.

Главный бухгалтер

Задорожный М.В.

29 мая 2017 года

1. ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

ООО КБ «Лэнд-Банк» (далее "Банк") был создан в 1991 году в соответствии с законодательством Российской Федерации. Банк имеет лицензию Центрального Банка России (далее "ЦБ РФ"). Основными направлениями деятельности Банка являются кредитование, осуществление расчетно-кассового обслуживания, предоставление иных банковских услуг юридическим и физическим лицам.

Банк не имеет зарубежных филиалов и филиалов в Российской Федерации, а также дочерних и зависимых компаний, следовательно отсутствует необходимость консолидации.

Банк зарегистрирован по адресу: Москва, 6-ой Новоподмосковный пер., д.4.

2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Рынки развивающихся стран, включая Россию, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в России, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития России в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

В связи с тем, что Россия добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика России особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ.

В 2016 году высокая инфляция, обусловленная недавним резким обесценением рубля, и далее будет оказывать давление на доходы и зарплаты. Инвестиции в 2016 году сократились, хотя при некотором улучшении условий привлечения внешних займов и внутренних кредитных ресурсов инвестиционный спрос должен немного повыситься.

Единственным положительным фактором является то, что слабый рубль может создать стимулы для расширения производства в ряде торгуемых отраслей. Однако высокая степень загрузки производственных мощностей, высокая стоимость импортируемых товаров и кредитных ресурсов могут ограничить влияние данного фактора. Главным риском, угрожающим среднесрочному прогнозу экономического роста, является сохранение низкого уровня инвестиций. Низкий инвестиционный спрос свидетельствует о более глубоких структурных проблемах экономики и уже заложила основу для новой эпохи низких потенциальных темпов роста экономики. В настоящее время в условиях высоких процентных ставок российские банки испытывают давление по мере роста стоимости финансирования, снижения темпов роста кредитования и роста дефолтов по кредитам. В результате может возникнуть порочный круг в виде дефицита кредитных ресурсов для финансирования проектов на фоне замедления экономики и повышения процентных ставок по кредитам. При этом существуют и другие, более фундаментальные факторы, которые могут ограничивать инвестиционный спрос. Неопределенность, связанная с геополитической напряженностью и санкциями, все еще препятствует инвестиционной активности и, по всей вероятности, потребуется еще какое-то время, чтобы восстановить доверие инвесторов. Частным инвесторам необходимы гарантии равных условий, развитие конкурентной среды и снижение коррупции. Хронический низкий уровень инвестиций, в конечном счете, приведет к ослаблению перспектив повышения темпов

экономического роста, существенно ограничив его потенциал. Воздействие санкций, скорее всего, будет сохраняться в течение длительного времени.

Однако независимо от того, какой будет новая экономическая эпоха, необходимо будет научиться управлять рискам, связанными с низкими ценами на нефть и экономическими санкциями.

Влияние этих событий на будущие результаты деятельности и финансовое положение Банка на данный момент сложно определить.

Руководством Банка приняты все необходимые в текущих условиях меры по обеспечению его финансовой устойчивости и дальнейшего развития бизнеса.

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Общие положения

Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включающими в себя стандарты и разъяснения, утвержденные Советом по международным стандартам финансовой отчетности, а также Международными стандартами бухгалтерского учета (МСБУ) и разъяснениями Постоянного комитета по интерпретации (ПКИ), утвержденными Комитетом по международным стандартам финансовой отчетности и продолжающими действовать. Банк использует российские рубли в качестве валюты измерения. Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (тыс. руб.), если не указано иное.

Банк обязан вести бухгалтерский учет и составлять финансовую отчетность в соответствии с российскими законодательно-нормативными актами и инструкциями по бухгалтерскому учету, банковской деятельности (РПБУ). Прилагаемая финансовая отчетность составлена на основании данных российской отчетности с учетом корректировок, необходимых для ее приведения в соответствие с требованиями МСФО. Подготовка финансовой отчетности требует от руководства принятия оценок и предположений, которые влияют на формирование сумм отчетности. Такие предположения и оценки основываются на информации, имеющейся в наличии на отчетную дату, поэтому фактические данные могут отличаться от них.

Учет влияния инфляции

Согласно МСФО № 29, суммы финансовой отчетности, представленной в валюте страны с гиперинфляционной экономикой, должны быть выражены в единицах измерения на отчетную дату. Так как показатели, характеризующие экономику Российской Федерации, указывают на прекращение гиперинфляции, Банк принял решение не применять МСФО 29 в финансовой отчетности в отношении оценки основных средств, так как его применение исказило бы реальную стоимость основных средств. Стоимость основных средств, находящиеся на балансе Банка, большая часть из которых состоит из компьютерной и офисной техники, приобретенной Банком по своей первоначальной стоимости фактически равна стоимости аналогичных основных средств, приобретенных после 2002 г.

Вклады в уставный капитал пересчитаны путем применения соответствующих коэффициентов пересчета к первоначальной стоимости за период по 31 декабря 2002 года включительно.

Ниже представлены ИПЦ, использованные для пересчета, и соответствующие коэффициенты пересчета:

год	месяц	ИПЦ	Коэффициент пересчета	год	месяц	ИПЦ	Коэффициент пересчета
2002	Декабрь	1,015	1,000	1997	Декабрь	1,010	4,140
	Ноябрь	1,016	1,015		Ноябрь	1,006	4,182
	Октябрь	1,011	1,031		Октябрь	1,002	4,207
	Сентябрь	1,004	1,043		Сентябрь	0,997	4,215
	Август	1,001	1,047		Август	0,999	4,202
	Июль	1,007	1,048		Июль	1,009	4,198
	Июнь	1,005	1,055		Июнь	1,011	4,236
	Май	1,017	1,060		Май	1,009	4,283
	Апрель	1,012	1,078		Апрель	1,010	4,321
	Март	1,011	1,091		Март	1,014	4,364
	Февраль	1,012	1,103		Февраль	1,015	4,425
	Январь	1,031	1,117		Январь	1,023	4,492
2001	Декабрь	1,016	1,151	1996	Декабрь	1,014	4,595
	Ноябрь	1,014	1,170		Ноябрь	1,019	4,660
	Октябрь	1,011	1,186		Октябрь	1,012	4,748
	Сентябрь	1,006	1,199		Сентябрь	1,003	4,805
	Август	1,000	1,206		Август	0,998	4,819
	Июль	1,005	1,206		Июль	1,007	4,810
	Июнь	1,016	1,212		Июнь	1,012	4,843
	Май	1,018	1,232		Май	1,016	4,902
	Апрель	1,018	1,254		Апрель	1,022	4,980
	Март	1,019	1,276		Март	1,028	5,090
	Февраль	1,023	1,301		Февраль	1,028	5,232
	Январь	1,028	1,331		Январь	1,041	5,379
2000	Декабрь	1,016	1,368	1995	Декабрь	1,032	5,599
	Ноябрь	1,015	1,390		Ноябрь	1,045	5,778
	Октябрь	1,021	1,411		Октябрь	1,047	6,038
	Сентябрь	1,013	1,440		Сентябрь	1,045	6,322
	Август	1,010	1,459		Август	1,046	6,607
	Июль	1,018	1,474		Июль	1,054	6,910
	Июнь	1,026	1,500		Июнь	1,067	7,284
	Май	1,018	1,539		Май	1,079	7,772
	Апрель	1,009	1,567		Апрель	1,085	8,386
	Март	1,006	1,581		Март	1,090	9,098
	Февраль	1,010	1,590		Февраль	1,110	9,917
	Январь	1,023	1,606		Январь	1,180	11,008
1999	Декабрь	1,013	1,643	1994	Декабрь	1,160	12,990
	Ноябрь	1,012	1,665		Ноябрь	1,150	15,068
	Октябрь	1,014	1,685		Октябрь	1,150	17,328
	Сентябрь	1,015	1,708		Сентябрь	1,080	19,927
	Август	1,012	1,734		Август	1,050	21,522
	Июль	1,028	1,755		Июль	1,050	22,598
	Июнь	1,019	1,804		Июнь	1,060	23,728
	Май	1,022	1,838		Май	1,070	25,151
	Апрель	1,030	1,878		Апрель	1,080	26,912
	Март	1,028	1,935		Март	1,070	29,065
	Февраль	1,041	1,989		Февраль	1,110	31,099
	Январь	1,084	2,070		Январь	1,180	34,520
1998	Декабрь	1,116	2,244		Декабрь		
	Ноябрь	1,057	2,505		Ноябрь		
	Октябрь	1,045	2,647		Октябрь		
	Сентябрь	1,384	2,767		Сентябрь		
	Август	1,037	3,829		Август		
	Июль	1,002	3,971		Июль		
	Июнь	1,001	3,979		Июнь		
	Май	1,005	3,983		Май		
	Апрель	1,004	4,003		Апрель		
	Март	1,006	4,019		Март		
	Февраль	1,009	4,043		Февраль		
	Январь	1,015	4,079		Январь		

4. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Учет финансовых инструментов

Банк отражает в балансе финансовые активы и обязательства только тогда, когда он становится стороной по договору, связанному с тем или иным инструментом. Финансовые активы и обязательства отражаются с использованием принципа учета на дату операции.

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются с отражением чистой суммы разницы в балансе при наличии законного права производить зачет таких сумм, намерения произвести взаимозачет или реализации актива с одновременным погашением соответствующего обязательства.

Финансовые активы и обязательства первоначально отражаются по стоимости приобретения, которая представляет собой справедливую стоимость полученного (уплаченного) встречного возмещения, включая (исключая) затраты, связанные с совершением сделки, соответственно. Все прибыли или убытки при первоначальном признании включаются в отчет о прибылях и убытках за текущий период. Принципы отражения последующей переоценки финансовых активов и обязательств раскрываются ниже в описании соответствующих принципов учетной политики.

Денежные и приравняемые к ним средства

Денежные и приравняемые к ним средства включают в себя кассу, средства в ЦБ РФ за вычетом обязательного резерва и средства в кредитных организациях со сроком погашения до девяноста дней с даты возникновения, не обремененные никакими договорными обязательствами.

Средства в кредитных организациях

Справедливая стоимость средств, размещенных под плавающую ставку, равна их балансовой стоимости. 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.

Кредиты клиентам

Ссуды, выдаваемые Банком путем предоставления денежных средств непосредственно заемщику, классифицируются как кредиты, выданные Банком, и первоначально отражаются в соответствии с принципами учета финансовых инструментов. Разница между номинально выплаченной суммой и справедливой стоимостью кредитов, выданных на условиях, отличных от рыночных, отражается в отчете о прибылях и убытках в периоде, когда кредиты были выданы, как первоначальное признание кредитов клиентам по справедливой стоимости. Кредиты с установленными фиксированными сроками погашения переоцениваются по амортизационной стоимости, рассчитываемой по методу эффективной процентной ставки. В противном случае кредиты учитываются по первоначальной стоимости. Все кредиты и авансы клиентам отражаются за вычетом резерва под обесценение.

Операционная аренда - Банк в качестве арендатора

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договорам операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе административных и операционных расходов.

Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации исходя из результатов, содержащихся в отчете о прибылях и убытках Банка, подготовленном по РПБУ, с учетом корректировок для целей налогообложения.

Резерв под обесценение финансовых активов

Банк создает резерв под обесценение стоимости финансовых активов, когда существует вероятность того, что Банку не удастся взыскать основную сумму долга и проценты в соответствии с договорными условиями выданных ссуд и прочих финансовых активов, учитываемых по первоначальной и амортизационной стоимости. Резерв под обесценение стоимости финансовых активов определяется как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых денежных потоков, включая суммы к получению по гарантиям и обеспечению, дисконтированных по исходной эффективной процентной ставке финансового инструмента. Для инструментов, по которым не установлен фиксированный срок погашения, ожидаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются с учетом периодов, когда Банк предполагает реализовать соответствующий финансовый инструмент.

Сумма резерва исчисляется на основе оценок руководства в отношении уровня убытков, которые, по всей вероятности, могут принести активы по каждой группе риска с учетом способности заемщика обслуживать долг и его кредитной истории. Резерв под обесценение также создается для покрытия убытков при наличии объективного свидетельства существования возможных убытков в составных частях кредитного портфеля Банка на отчетную дату. Данные убытки оцениваются исходя из информации об исторической величине убытков по каждому компоненту и кредитного рейтинга, присвоенного заемщику. Резерв под обесценение финансовых активов в прилагаемой финансовой отчетности был определен исходя из существующей экономической и политической ситуации. Банк не может прогнозировать, какие изменения произойдут в Российской Федерации и как они могут сказаться на достаточности резерва под обесценение стоимости финансовых активов в будущем.

Изменения в сумме резерва отражаются в отчете о прибылях и убытках за соответствующий период. Если ссуда является безнадежной, она списывается за счет соответствующего резерва под обесценение. Если впоследствии сумма, на которую снизилась стоимость актива, уменьшается в результате события, наступившего после списания, сумма уменьшения резерва относится на увеличение соответствующей статьи в отчете о прибылях и убытках.

Основные средства

Основные средства отражаются в бухгалтерском учете по пересчитанной стоимости за минусом накопленной амортизации. Амортизация производится по методу равномерного начисления в течение следующих сроков полезного использования:

Объекты ОС	Годовая норма амортизации, %
Объекты недвижимого имущества	2
Автомобили	30
Компьютерная и оргтехника	20
Прочее оборудование	15
Улучшения арендованного имущества	100
Объекты НМА	10

Расходы на текущий и капитальный ремонт отражаются по факту их понесения в составе прочих административных и операционных расходов за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

Нематериальные активы

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения. Затраты, напрямую связанные с приобретением уникального программного обеспечения, которое Банком с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом.

Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного пользования, не превышающего 10 лет.

Заемные средства

Заемные средства первоначально отражаются в учете в соответствии с принципами учета финансовых инструментов. Впоследствии указанные средства учитываются по амортизационной стоимости, а разница между чистыми поступлениями и выкупной стоимостью отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода использования средств по методу эффективной процентной ставки.

Резервы

Резервы создаются в случаях, когда у Банка имеются действительные или подразумеваемые правовые обязательства, возникшие в результате прошедших событий, и имеется вероятность оттока ресурсов, приносящих экономическую выгоду, для исполнения таких обязательств, а также в том случае, когда имеется возможность достоверной оценки суммы соответствующих обязательств.

Пенсионные обязательства

Банк производит взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования, Фонд обязательного медицинского страхования и Фонд занятости Российской Федерации в отношении своих сотрудников. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

Уставный капитал

Уставный капитал отражается по пересчитанной стоимости.

Условные активы и обязательства

Условные обязательства отражаются в финансовой отчетности только в том случае, если в связи с погашением таких обязательств ожидается выбытие ресурсов, и возможна их достоверная оценка. Условные активы не отражаются в финансовой отчетности, но подлежат раскрытию в случаях, когда получение экономической выгоды представляется вероятным.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем процентным инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной доходности, на основе фактической цены покупки. Процентный доход включает купонный доход, полученный по ценным бумагам с фиксированным доходом, наращенный дисконт и премию по векселям и другим дисконтным инструментам. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости. Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, отражаются в составе прочих активов (вместе с соответствующими прямыми затратами)

и впоследствии учитываются при расчете к эффективной доходности по кредиту. Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, или покупка или продажа компаний, отражаются в отчете о прибылях и убытках по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг. Комиссионные доходы по управлению активами инвестиционных фондов отражаются пропорционально объему оказанных услуг в течение периода оказания данной услуги. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

Операции со связанными сторонами

Связанными сторонами, как определено МСФО № 24 "Раскрытие операций со связанными сторонами", являются следующие контрагенты:

- (а) предприятия, которые прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников контролируют, контролируются или находятся под совместным контролем с отчитывающимся предприятием (включая холдинговые, дочерние и другие дочерние компании одной материнской фирмы);
- (б) ассоциированные компании – предприятия, на которые Банк оказывает значительное влияние, но которые не являются ни дочерними компаниями, ни совместными предприятиями инвестора;
- (с) физические лица, владеющие, прямо или косвенно, правом голоса, дающим им возможность влиять на деятельность Банка, а также любой, кто влияет, или находится под влиянием такого лица при ведении операций с Банком;
- (д) руководители Банка, обладающие полномочиями и обязанностями по руководству, контролю и планированию деятельности Банка, включая членов Совета директоров и старших должностных лиц банка, а также их ближайших родственников; и
- (е) предприятия, значительные пакеты акций с правом голоса в которых принадлежит прямо или косвенно любому лицу, описанному в п. с) или д), или на которое такие лица оказывают значительное влияние. К ним относятся компании, принадлежащие членам Совета директоров или крупным акционерам Банка, а также компании, старшие должностные лица которых являются также руководящими работниками Банка.

5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	2016	2015
Наличные средства	7170	9716
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	61000	55207
Суммы обязательных резервов, депонированных в ЦБ РФ	3445	1239
Итого денежных средств и остатков в ЦБ РФ	71617	66162

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

	2016	2015
Денежные средства и остатки в ЦБ РФ	71617	66162
Текущие счета в кредитных организациях	2	2
За вычетом сумм обязательных резервов в ЦБ РФ	(3445)	(1239)
Итого денежных средств и их эквивалентов	68172	64925

По состоянию за 31 декабря 2016 года Банк не имеет средств на корреспондентских счетах и иных размещений ограниченного использования.

6. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ В ЦБ РФ

Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает серьезные ограничения на возможность изъятия Банком данного депозита. По состоянию за 31 декабря 2016 года обязательные резервы в Центральном Банке России составили 3445 тыс. руб. По

состоянию за 31 декабря 2015 года обязательные резервы в Центральном Банке России составили 1239 тыс. руб.

7. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДАЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ/УБЫТОК

	2016	2015
Государственные долговые обязательства	0	0
Долговые обязательства субъектов РФ	0	0
Прочие долговые обязательства	0	0
Акции	0	0
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль/убыток	0	0

8. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

	2016	2015
Текущие кредиты и депозиты в других банках	0	0
Итого кредитов банкам	0	0

Резерв под обесценение средств в других банках по состоянию на отчетную дату не создавался.

9. КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ

	2016	2015
Текущие кредиты	199561	173334
Просроченные кредиты	25002	29915
За вычетом резерва под обесценение кредитов	(75004)	(24354)
Итого кредитов клиентам	149559	178895

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

	2016	2015
Резерв под обесценение кредитов за 31 декабря года, предшествующего отчетному	24354	12534
(Восстановление резерва)/Отчисления в резерв под обесценение кредитов в течение года	50650	11820
Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение года как безнадежные	0	0
Резерв под обесценение кредитов за 31 декабря отчетного года	75004	24354

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка в разрезе форм собственности:

	2016		2015	
	сумма	%	сумма	%
Негосударственные организации	25500	11,3	18500	9,1
Частные лица	199063	88,7	184749	90,9
Итого кредитов клиентам	224563	100,0	203249	100,0

10. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	2016	2015
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	1671	987
Предоплата по налогам (кроме прибыли)	0	0
Наращенные процентные доходы	0	0
Прочие	407	339
За вычетом резерва на обесценение	0	0
Итого прочих активов	2078	1326

11. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

	Компьютерное оборудование и оргтехника	Прочее оборудование	Объекты недвижимого имущества	Итого
Стоимость ОС на 31.12.2015 г.	0	620	138350	138970
Накопленная амортизация на 31.12.2015 г.	0	(493)	(1569)	(2062)
Остаточная стоимость за 31 декабря 2015 года	0	127	136781	136908
Амортизационные отчисления за 2016 год	0	(42)	(657)	(699)
Поступление за 2016 год	0	80	0	80
Выбытие за 2016 год	0	0	(7120)	(7120)
Переоценка(уценка) за 2016 год	0	0	55498	55498
Стоимость ОС на 31.12.2016 г.	0	700	186728	187428
Накопленная амортизация на 31.12.2016 г.	0	(535)	(2226)	(2761)
Остаточная стоимость за 31 декабря 2016 года	0	165	184502	184667

Банком в 2005 году была проведена оценка возмещаемой стоимости основных средств. Согласно профессиональному суждению Банка ввиду незначительности суммы основных средств, приобретенных в период действия гиперинфляционной экономики, данные активы не подверглись обесценению.

12. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Итого
Стоимость на начало 2013 года	26
Амортизационные отчисления за 2013 год	2
Накопленная амортизация на конец 2013 года	5
Остаточная стоимость за 31 декабря 2013 г.	21
Амортизационные отчисления за 2014 год	2
Накопленная амортизация на конец 2014 года	7
Остаточная стоимость за 31 декабря 2014 г.	19
Амортизационные отчисления за 2015 год	3
Накопленная амортизация на конец 2015 года	10
Остаточная стоимость за 31 декабря 2015 г.	16
Амортизационные отчисления за 2016 год	2
Накопленная амортизация на конец 2016 года	12
Остаточная стоимость за 31 декабря 2016 г.	14

13. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	2016	2015
Государственные и общественные организации	0	0
Текущие/расчётные счета	0	0
Срочные депозиты	0	0
Юридические лица	164660	151577
Текущие/расчётные счета	67660	42077
Срочные депозиты	97000	109500
Физические лица	0	0
Текущие/счета до востребования	0	0
Срочные депозиты	0	0
Итого средств клиентов	164660	151577

14. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	2016	2015
Векселя	5024	2700
Депозитные и сберегательные сертификаты	0	0
Облигации	0	0
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	0	0

15. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	2016	2015
Кредиторская задолженность	26	60
Налоги к уплате (кроме налога на прибыль)	526	115
Доходы будущих периодов	0	21805
Наращенные процентные расходы	2997	4643
Прочие	5	0
Резерв по обязательствам кредитного характера	0	0
Итого прочих обязательств	3554	26623

16. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию за 31 декабря 2016 года объявленный уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный составляет 189 000 тыс. руб.

	2016	2015
Номинальная стоимость долей участников	189000	142000
Сумма поправки на инфлирование уставного капитала	124797	124797
Итого уставный капитал с поправкой на инфлирование	313797	266797
Доли, выкупленные у участников в течение года	0	0
Итого уставный капитал на конец отчетного периода	313797	266797

На момент составления настоящей финансовой отчетности ни один из участников Банка не подавал заявления о выходе из его состава.

17. ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций. По состоянию за 31 декабря 2016 года эмиссионный доход Банка составляет 26 873 тыс. рублей, и по сравнению с предыдущей отчетной датой не изменялся.

18. НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ/НАКОПЛЕННЫЙ ДЕФИЦИТ

В соответствии с законодательством Российской Федерации о банках и банковской деятельности Банк переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. В 2016 году Банком получен убыток в сумме 6493 тыс. руб. Накопленный дефицит за 31 декабря 2016 года увеличился и составил 130217 тыс. руб. В 2015 году Банком получен убыток в сумме 1056 тыс. руб. Накопленный дефицит за 31 декабря 2015 года увеличился и составил 123724 тыс. руб.

19. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	2016	2015
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	33711	52158
Средства в других банках	0	0
Прочие	0	0
Итого процентных доходов	33711	52158
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	(7738)	(8003)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(150)	(142)
Срочные вклады физических лиц	0	0
Текущие/расчетные счета	0	0
Средства кредитных организаций	0	0
Итого процентных расходов	(7888)	(8145)
Чистые процентные доходы	25823	44013

20. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	2016	2015
Комиссионные доходы		
Комиссии по выданным гарантиям	0	0
Комиссии по расчетно-кассовым операциям	425	812
Прочие	0	716
Итого комиссионных доходов	425	1528
Комиссионные расходы		
Комиссии по расчетно-кассовым операциям	(23)	(20)
Итого комиссионных расходов	(23)	(20)
Чистый комиссионный доход	402	1508

21. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	2016	2015
Затраты на персонал	13869	13595
Административные расходы	27283	16115
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	1369	949
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам и нем. активам	825	1666
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	1622	1675
Амортизационные отчисления	814	1279
Прочие	1184	7590
Итого операционных расходов	(46966)	(42869)

22. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

	2016	2015
Текущие обязательства по налогу на прибыль на 1 января отчетного года	0	0
Текущие требования по налогу на прибыль на 1 января отчетного года	0	0
Текущие обязательства по налогу на прибыль на 31 декабря отчетного года	0	244
Текущие требования по налогу на прибыль на 31 декабря отчетного года	0	0
Отложенный налоговый актив	(2059)	0
Отложенное налоговое обязательство	0	0
Налог на прибыль к уплате (к возврату) за отчетный год	(2059)	244

23. ДИВИДЕНДЫ

Дивиденды за 2016 год на момент проведения аудита не объявлялись и не выплачивались.

24. СУДЕБНЫЕ РАЗБИРАТЕЛЬСТВА

В 2016 г. Банком выдвигались иски о взыскании суммы кредита, процентов за пользование кредитом и неустойки.

Резервы на возможные потери по результатам судебных разбирательств не создавались, так как Банк считает, что не понесет затрат по их завершении.

25. НАЛОГОВОЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВО

Законодательство в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 01.01.1999 г., предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20 %. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями превышает 20%. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует.

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

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

26. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО ОПЕРАЦИОННОЙ АРЕНДЕ

Ниже представлены суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора

	2016	2015
Менее 1 года	17271	21137
От 1 года до 5 лет	0	0
Более 5 лет	0	0
Итого обязательств по операционной аренде	17271	21137

27. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Банк использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты несут в себе кредитные риски различной степени.

Максимальная сумма возможных кредитных потерь Банка в результате возникновения условных обязательств и обязательств по предоставлению кредита в случае невыполнения обязательств другой стороной, когда встречные требования, залог или обеспечение теряют свою стоимость, определяется суммами контрактов по этим инструментам.

При принятии Банком внебалансовых обязательств, он использует ту же методику контроля и управления рисками, что и для ссудных операций.

По состоянию за 31 декабря 2016 года и предыдущего года обязательства кредитного характера Банка составляли:

	2016	2015
Гарантии выданные	0	0
Неиспользованные кредитные линии	500	2300
Резерв по обязательствам кредитного характера	0	0
Итого обязательств кредитного характера	500	2300

Ниже представлен анализ изменений резерва по обязательствам кредитного характера в течение года:

	2016	2015
Резерв по обязательствам кредитного характера за 31 декабря года, предшествующего отчетному	0	0
(Восстановление резерва)/Отчисления в резерв по обязательствам кредитного характера в течение года	0	0
Резерв по обязательствам кредитного характера за 31 декабря отчетного года	0	0

Обязательства кредитного характера представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов и гарантий. 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. Общая сумма задолженности по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

28. ПОЛИТИКА ПО УПРАВЛЕНИЮ РИСКАМИ

Управление рисками имеет решающее значение в банковской сфере и является одним из основных направлений деятельности Банка. Основными рисками, сопряженными с деятельностью Банка, являются кредитные риски, риски, связанные с ликвидностью, риски изменения процентных ставок. Ниже приведено описание политики Банка в отношении управления данными рисками.

Кредитные риски

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, а также по отраслевым сегментам. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков, как минимум, на каждую отчетную дату.

Риск на одного заемщика дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и забалансовые риски. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости.

Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залогов.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с предоставлением МБК. Совет директоров устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Другие рыночные риски отсутствуют.

Риск, связанный с ликвидностью

Риск, связанный с ликвидностью, относится к наличию достаточного объема средств для удовлетворения требований по депозитам и прочим обязательствам, связанным с финансовыми инструментами, в момент наступления срока погашения. Банк осуществляет управление ликвидностью путем ежедневного мониторинга ожидаемого

движения денежных средств по клиентским и банковским операциям в рамках управления активами и пассивами. Правление устанавливает лимиты на минимальный уровень денежных средств, необходимых для удовлетворения требований по выдаче средств с депозитов, а также на минимальный уровень средств по межбанковским и другим заемным операциям для покрытия непредвиденных требований по выдаче средств.

Риск, связанный с процентными ставками

Банк не подвержен процентному риску в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Банк стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

Заключенные Банком договоры по привлечению и размещению денежных средств, предусматривают выплату и погашение процентов, как правило, в одинаковые сроки.

29. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Следующее раскрытие расчетной справедливой стоимости финансовых инструментов осуществлено в соответствии с требованиями МСФО № 32 "Финансовые инструменты: раскрытие и представление". Справедливая стоимость определяется как сумма, по которой инструмент может быть реализован на момент осуществления рыночной сделки, отличной от вынужденной или ликвидационной продажи, между информированными сторонами, желающими совершить такую сделку. Поскольку для большей части финансовых инструментов Банка не существует легко доступного рынка, необходимо провести оценку их рыночной стоимости с учетом существующей экономической конъюнктуры и специфических рисков, связанных с каждым инструментом. Представленные ниже оценки не обязательно отражают реальные суммы, которые Банк мог бы получить от продажи полных пакетов своих финансовых инструментов.

Банк использует следующие методы и допущения для оценки справедливой стоимости этих финансовых инструментов:

Денежные средства и счета в ЦБ РФ

Балансовая стоимость денежных средств и счетов в ЦБ РФ примерно равна справедливой стоимости благодаря сравнительно короткому сроку погашения данных финансовых инструментов.

Средства в кредитных организациях

Балансовая стоимость активов со сроком погашения до одного месяца примерно равняется рыночной стоимости благодаря сравнительно короткому сроку погашения данных финансовых инструментов. Для долгосрочных депозитов соответствующие процентные ставки отражают рыночные ставки и, соответственно, справедливая стоимость примерно равна справедливой стоимости.

Кредиты клиентам

Оценка справедливой стоимости была осуществлена путем дисконтирования расчетных будущих денежных потоков по отдельным кредитам с учетом ожидаемых сроков погашения, используя преобладающие рыночные ставки на конец соответствующего года.

Средства клиентов

Балансовая стоимость активов со сроком погашения до одного месяца примерно равняется справедливой стоимости благодаря сравнительно короткому сроку погашения данных финансовых инструментов.

Для депозитов и других долговых обязательств с фиксированным процентным доходом с более длительными сроками погашения справедливая стоимость рассчитывается на основе дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок для подобных обязательств с аналогичными сроками погашения.

В таблице ниже представлены балансовая стоимость и справедливая стоимость финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года и предыдущую отчетную дату:

Стоимость финансовых активов/обязательств	2016		2015	
	Балансовая	Справедливая	Балансовая	Справедливая
Финансовые активы				
Денежные и приравняемые к ним средства	68172	68172	64925	64925
Кредиты клиентам	224563	224563	203249	203249
Резерв под обеспечение кредитов	(75004)	(75004)	(24354)	(24354)
Кредиты клиентам за вычетом резерва	149559	149559	178895	178895
Финансовые обязательства				
Выпущенные долговые ценные бумаги	5024	5024	2700	2700
Средства клиентов	164660	164660	151577	151577

30. СДЕЛКИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями. Эти операции включали осуществление расчетов, выдачу кредитов, привлечение депозитов. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам и существенного влияния на финансовые результаты деятельности Банка не оказали. В 2016 году общая сумма вознаграждения ключевому управленческому персоналу Банка, включая выплату заработной платы, единовременные выплаты и прочие выплаты, составила 4298 тыс. руб. В 2015 году общая сумма вознаграждения ключевому управленческому персоналу Банка, включая

выплату заработной платы, единовременные выплаты и прочие выплаты, составила 3912 тыс. руб.

Ниже приведены остатки на конец года по операциям со связанными сторонами и доходы (расходы) Банка за отчетный год по операциям со связанными сторонами.

	2016	2015
Кредиты клиентам	0	0
Средства клиентов	63144	30352
Срочные депозиты	97000	109500
Гарантии, выданные Банком	0	0
Собственные векселя банка	5024	0
Процентные доходы	0	611
Процентные расходы	7738	8003
Комиссионные доходы	293	278
Комиссионные расходы	0	0
Прочие доходы	0	0
Прочие расходы	0	0
Расходы банка по сформированным резервам по кредитным операциям	0	0
Расходы по вознаграждениям, выплаченным менеджменту банка	4298	3912

Средства клиентов представлены остатками на расчетных счетах юридических лиц, а также акционеров, зарегистрированных также в качестве индивидуальных предпринимателей.

Срочные депозиты клиентов представляют собой средства на счетах юридических лиц, размещенных на различные сроки.

Процентные расходы представляют собой проценты, начисленные банком на срочные депозиты.

31. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Существенных событий, произошедших после отчетной даты, но до даты подписания финансовой отчетности руководством Банка, и требующих раскрытия в данном разделе, в Банке не происходило.

Председатель правления

Главный бухгалтер

Колесов А.И.

Задорожный М.В.

29 мая 2017 года

Прошнуровано, пронумеровано и
скреплено печатью №6 Абзацная часть
листов.

Генеральный директор ООО «ЦААК»
М.А.Борисенко

