



Акционерное общество Банк "Пермь"

614000, г. Пермь, ул. Куйбышева, 10, ОГРН 1025900000510, ИНН 5902300033
к/с 30101810200000000756 в Отделении Пермь, БИК 045773756
тел. (342)291-03-00, факс (342)291-03-10, <http://www.bankperm.ru>

**Финансовая отчетность, подготовленная
в соответствии с МСФО,
за отчетный период, начинающийся 1 января 2016 года
и заканчивающийся 31 декабря 2016 года**

Пермь, 2017

СОДЕРЖАНИЕ

Аудиторское заключение независимого аудитора

<i>Отчет о финансовом положении</i>	7
<i>Отчет о прибылях и убытках</i>	8
<i>Отчет о совокупных доходах</i>	9
<i>Отчет об изменениях в собственном капитале</i>	10
<i>Отчет о движении денежных средств</i>	11
<i>Примечания к финансовой отчетности</i>	12
1. <i>Основная деятельность Акционерного общества Банк «Пермь»</i>	12
2. <i>Основы представления отчетности</i>	13
3. <i>Принципы учетной политики</i>	16
4. <i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	29
5. <i>Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)</i>	29
6. <i>Депозит и прочие размещенные средства в Банке России</i>	29
7. <i>Кредиты и средства, предоставленные банкам</i>	30
8. <i>Кредиты и дебиторская задолженность</i>	30
9. <i>Основные средства и нематериальные активы</i>	33
10. <i>Прочие активы</i>	35
11. <i>Средства других банков</i>	35
12. <i>Средства клиентов</i>	35
13. <i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	36
14. <i>Прочие обязательства</i>	36
15. <i>Взаимозачет финансовых инструментов</i>	36
16. <i>Уставный капитал</i>	37
17. <i>Нераспределенная прибыль</i>	37
18. <i>Процентные доходы и расходы</i>	37
19. <i>Изменение резерва под обесценение кредитов</i>	37
20. <i>Доходы за вычетом расходов по операциям с выпущенными ценными бумагами</i>	38
21. <i>Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой</i>	38
22. <i>Комиссионные доходы и расходы</i>	38
23. <i>Операционные доходы</i>	38
24. <i>Операционные расходы</i>	39
25. <i>Изменение прочих резервов</i>	39
26. <i>Налог на прибыль</i>	39
27. <i>Сегментный анализ</i>	40
28. <i>Управление рисками</i>	40
29. <i>Управление капиталом</i>	51
30. <i>Условные обязательства и производные финансовые инструменты</i>	51
31. <i>Операции со связанными сторонами</i>	52
32. <i>Отчисления в фонды социального назначения</i>	54
33. <i>Справедливая стоимость финансовых инструментов</i>	54
34. <i>Сверка категорий финансовых инструментов с категориями оценки</i>	56
35. <i>События после отчетной даты</i>	57

*Отчет о финансовом положении
 за 31 декабря 2016 года
 (в тысячах рублей)*

	Примечание	2016	2015
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	249 896	267 905
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	6	13 398	8 909
Депозит и прочие размещенные средства в Банке России	7	820 475	550 192
Кредиты и средства, предоставленные банкам	8	8 173	7 288
Кредиты и дебиторская задолженность	9	955 944	1 127 130
Основные средства и нематериальные активы	10	110 321	116 930
Прочие активы	11	2 512	2 123
Итого активов		2 160 719	2 080 477
Обязательства			
Средства других банков	12	0	0
Средства клиентов	13	1 575 846	1 516 587
Выпущенные долговые ценные бумаги	14	2 291	4 036
Прочие обязательства	15, 16	12 718	5 861
Отложенное налоговое обязательство	27	16 647	18 083
Итого обязательств		1 607 502	1 544 567
Собственный капитал			
Уставный капитал	17	21 142	21 142
Фонд переоценки основных средств	10	91 438	94 279
Нераспределенная прибыль	18	440 637	420 489
Итого собственный капитал		553 217	535 910
Итого обязательств и собственного капитала		2 160 719	2 080 477

Подписано от имени Правления 24 апреля 2017 года.

 Л.В. Саранская
 Председатель Правления

 А.Г. Утятников
 Главный бухгалтер

Примечания на стр.12-57 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Отчет о прибылях и убытках
 за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
 (в тысячах рублей)

	Примечание	2016	2015
Процентные доходы	19	229 612	216 891
- в том числе процентный доход по обесцененным кредитам	19	1 093	259
Процентные расходы	19	(80 284)	(74 466)
Чистые процентные доходы до формирования резервов под обесценение кредитов		149 328	142 425
Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	20	(21 233)	(2 445)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов, дебиторской задолженности и средств в других банках		128 095	139 980
Доходы за вычетом расходов по операциям с выпущенными ценными бумагами	21	0	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	22	7 076	6 713
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	22	422	944
Комиссионные доходы	23	47 098	45 470
Комиссионные расходы	23	(5 409)	(4 898)
Изменение резерва под убытки по обязательствам кредитного характера и прочие резервы	26	(25)	(21)
Операционные доходы	24	1 807	2 451
Чистые доходы (расходы)		179 064	190 639
Операционные расходы	25	(154 588)	(149 001)
Прибыль до налогообложения		24 476	41 638
Расходы по налогу на прибыль	27	(4 328)	(7 487)
Прибыль за отчетный период		20 148	34 151

Подписано от имени Правления 24 апреля 2017 года.

 Л.В. Саранская
 Председатель Правления

 А.Г. Утятников
 Главный бухгалтер

Примечания на стр.12-57 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Отчет о совокупных доходах
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах рублей)

	Примечание	2016	2015
Прибыль (Убыток) за период, признанная в отчете о прибылях и убытках		20 148	34 151
Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток			
Изменение фонда переоценки основных средств		(1 203)	-
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток		(1 638)	(1 123)
Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		(2 841)	(1 123)
Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-	-
Совокупный доход за период		17 307	33 028

Подписано от имени Правления 24 апреля 2017 года.

Л.В. Саранская
Председатель Правления

А.Г. Утятников
Главный бухгалтер

Примечания на стр.12-57 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Отчет об изменениях в собственном капитале
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах рублей)

	Приме- чание	Уставный капитал	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал
Остаток за 31 декабря 2014 года		21 142	95 402	386 338	502 882
Совокупный доход			(1 123)	34 151	33 028
Остаток за 31 декабря 2015 года		21 142	94 279	420 489	535 910
Совокупный доход			(2 841)	20 148	17 307
Остаток за 31 декабря 2016 года		21 142	91 438	440 637	553 217

Подписано от имени Правления 24 апреля 2017 года.

Л.В. Саранская
Председатель Правления

А.Г. Утятников
Главный бухгалтер

Примечания на стр.12-57 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

*Отчет о движении денежных средств
 за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
 (в тысячах рублей)*

	Приме- чание	2016	2015
I. Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные	19	230 513	215 986
Проценты уплаченные	19	(80 058)	(74 466)
Доходы за вычетом расходов по операциям с выпущенными ценными бумагами	21	0	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	22	7 076	6 713
Комиссии полученные	23	47 187	63 405
Комиссии уплаченные	23	(5 408)	(4 898)
Прочие операционные доходы	24	1 807	1 901
Уплаченные операционные расходы	25	(142 409)	(149 083)
Уплаченный налог на прибыль		(6 866)	(6 452)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		51 842	53 106
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России (центральных банках)	6	(4 489)	6 111
Чистое снижение (прирост) по средствам, размещенным в Банке России	7	(270 000)	(70 000)
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках	8	1 254	(5 879)
Чистое снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности	9	147 899	(41 018)
Чистое снижение (прирост) по прочим активам	11	(2 819)	(9 415)
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков	12	0	0
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	13	81 024	(54 623)
Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам	14	(1 375)	5 536
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	15	151	(20)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		3 487	(116 202)
II. Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов	10	(287)	(7 091)
Выручка от реализации основных средств и нематериальных активов	10	-	551
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		(287)	(6 540)
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		(21 209)	23 565
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		(18 009)	(99 177)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		267 905	367 082
Денежные средства и их эквиваленты на конец года		249 896	267 905

Подписано от имени Правления 24 апреля 2017 года.

 Л.В. Саранская
 Председатель Правления

 А.Г. Утятников
 Главный бухгалтер

Примечания на стр.12-57 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Примечания к финансовой отчетности

за отчетный период, начинающийся 1 января 2016 года и заканчивающийся 31 декабря 2016 года

1. Основная деятельность Акционерного общества Банк «Пермь»

Акционерное общество Банк «Пермь» (далее – «Банк») осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1990 года. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «Банк России») в соответствии с лицензией номер 875. Основным видом деятельности Банка является предоставление банковских услуг населению и юридическим лицам на территории Российской Федерации.

В 2005 году Банк был принят в государственную систему страхования вкладов. С 30 декабря 2014 года выплата возмещения производится в размере 100% суммы вкладов в банке, но не более 1 400 тыс. руб. на одно физическое лицо в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на удовлетворение требований кредиторов Банка.

В 3 квартале 2016 года произведена регистрация новой редакции Устава Банка Пермь (АО) (Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ от 08.07.2016 года № 2165958734401), утвержденной годовым Общим собранием акционеров Банка (Протокол б/н от 17.05.2016 года).

В соответствии с решением Общего собрания акционеров Банка наименование организационно-правовой формы Банка приведено в соответствие с законодательством Российской Федерации:

- полное фирменное наименование кредитной организации: Акционерное общество Банк «Пермь»/Joint-Stock Bank Perm. Прежнее наименование: Открытое акционерное общество «Акционерный коммерческий банк «Пермь»;
- сокращенное фирменное наименование кредитной организации: Банк Пермь (АО)/Bank Perm. Прежнее наименование: ОАО АКБ «Пермь».

Банк не имеет филиалов и представительств.

Списочная численность сотрудников Банка по состоянию за 31 декабря 2016 года составляла 119 человек (за 31 декабря 2015 года: 114 человек).

Юридический и фактический адрес Банка: 614000, Россия, г. Пермь, ул. Куйбышева, 10.

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

Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет деятельность на территории Российской Федерации. Экономика России носит черты, присущие развивающимся рынкам, в силу повышенного уровня странового риска. В течение последних лет экономика России была интегрирована в систему международной торговли и движения капитала.

В начале 2016 года нестабильная ситуация на финансовых рынках продолжалась, связанная с геополитической ситуацией, введенными санкциями и общими структурными недостатками российской экономики.

В течение 2016 года Банк России проводил умеренно жесткую денежно-кредитную политику, направленную на замедление инфляции и обеспечение финансовой стабильности.

По итогам 2016 года потребительская инфляция составила 5,4% (в 2015 году – 12,9%). Главным фактором замедления инфляции стало снижение потребительского спроса. Другими факторами были укрепление рубля и рост предложения на отдельных товарных рынках. Основной вклад в инфляцию 2016 года внес рост цен на непродовольственные товары вследствие пролонгированного переноса курсовых издержек из-за снижения платежеспособности населения, влияние которого к концу года практически исчерпалось.

В 2016 году дважды снижалась ключевая ставка Банка России - с 11 до 10 процентов. В первом полугодии 2016 года наблюдалось повышение устойчивости российской экономики к колебаниям цен на нефть, замедление инфляции, что позволило Банку России в июне понизить ключевую ставку до 10,5%, а в сентябре до 10%.

В 2016 году наблюдалась тенденция снижения структурного дефицита ликвидности. Основным фактором стал приток средств из бюджетных расходов, финансируемых в значительной мере из средств Резервного фонда. Банк России регулировал уровень избыточной ликвидности, в том числе путем повышения нормативов обязательных резервов с 01.03.2016, с 01.07.2016, с 01.08.2016. В результате возросла усредненная величина обязательных резервов.

В этих условиях Банк придерживается более осторожной кредитной и депозитной политик, заключающихся в поддержании ликвидности на высоком уровне, рациональном привлечении средств с сохранением доходности активных операций (процентной маржи) на уровне 2015 года. Чистая ссудная задолженность в 2016 году по отношению к 2015 году увеличилась на 6,8%, срочный ресурс привлеченных средств тоже значительно не изменился. Банк по прежнему не прибегает к заимствованию на рынке межбанковского кредитования.

Руководство не может достоверно определить финансовое воздействие на финансовое положение Банка экономических процессов, происходящих в российской экономике. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры поддержки устойчивости и роста бизнеса Банка в сложившихся экономических условиях.

2. 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.

Отчетность скорректирована с учетом инфляции в соответствии с МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» так, чтобы все суммы в рублях были выражены с учетом покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Оценки, расхождение которых с фактическими результатами наиболее вероятно, связаны с формированием резервов на возможные потери по ссудам и определением справедливой стоимости финансовых инструментов.

Основные корректировки (в тысячах рублей)

N п \ п	Наименование показателей	Собственные средства (капитал)		Финансовый результат деятельности	
		Абсолютное значение	В процентах к собственным средствам (капиталу) по РПБУ- отчетности	Абсолютное значение	В процентах к финансовому результату по РПБУ-отчетности
1	2	3	4	5	6
	Значение показателя по РПБУ-отчетности	530 240	X	23 575	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
1	Отражение начисленных доходов в соответствии с МСФО	708	0,1	-	
2	Изменение резервов на покрытие возможных потерь	58 245	11,0	(5 621)	-23,8
3	Переоценка основных средств по справедливой стоимости	(117)	(0,0)	-	-
4	Инфлирование неденежных активов и обязательств	21 337	4,0	-	
5	Отложенное налогообложение	(5 459)	(1,0)	29	0,1

6	Амортизация основных средств	(50 592)	(9,5)	(2110)	(9,0)
7	Списание материалов и дебиторской задолженности на расходы	(357)	(0,1)	995	4,2
8	Начисление обязательств банка на выплату краткосрочных вознаграждений работникам по отпускам	-		3785	16,1
9	Иные факторы	(788)	(0,3)	(505)	(2,1)
	Значение показателя по МСФО-отчетности	553 217	X	20 148	X

Банк, в финансовой отчетности в соответствии с МСФО, за отчетный период, начинающийся 1 января 2016 года и заканчивающийся 31 декабря 2016 года, включает сравнительные данные за соответствующий предыдущий отчетный период, начинавшийся 1 января 2015 года и закончившийся 31 декабря 2015 года.

Применяемая учетная политика в основном соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2016 года. Данные изменения были выполнены с целью приведения учетной политики Банка в соответствие с практикой других стран, применяющих МСФО, для повышения сопоставимости данных о финансовом положении Банка. По нашему мнению, такие изменения привели к тому, что в финансовой отчетности опубликована более надежная и уместная информация.

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

Ниже представлены новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка или могут быть применены к ней в будущем, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно, если не указано иное.

- [МСФО \(IFRS\) 14](#) "Счета отложенных тарифных корректировок" (далее - МСФО (IFRS) 14) выпущен в январе 2014 года и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2016 года или после этой даты. Данный стандарт распространяется только на компании впервые применяющие МСФО.
- Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» и МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство» действуют для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2016 года или позднее. Плодовые растения перемещены в сферу применения МСФО (IAS) 16 «Основные средства» в части требований к их оценке и раскрытию информации. К таким активам может применяться по выбору компании модель учета по переоцененной, либо по первоначальной стоимости. Банк не владеет и не контролирует подобные активы.
- Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 «Уточнение допустимых методов начисления амортизации», действует для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2016 года или позднее. Поправки вводят ограничения на использование методов амортизации основных средств и нематериальных активов, основанных на величине получаемой выручки. Ограничение связано с тем, что такие методы, кроме потребления заключенных в активе экономических выгод, отражают и другие факторы, такие как изменения в объемах продаж и ценах. Для нематериальных активов применение метода амортизации, основанного на выручке возможно лишь в тех случаях, когда между выручкой и потреблением экономических выгод имеется «высокая степень корреляции», либо когда нематериальный активы выражен в некотором показателе выручки. Банк не использует методы основанные на величине получаемой выручки.
- Поправки к МСФО (IFRS) 11: «Учет приобретений долей участия в совместных операциях» действует для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2016 года или позднее. Данные поправки содержат новое руководство по учету приобретения доли участия в совместных операциях, отвечающих определению бизнеса. Поправки устанавливают надлежащий порядок учета такого рода приобретений. В настоящее время Банк оценивает влияние поправок на финансовую отчетность. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.
- Ежегодные усовершенствования МСФО выпущены 25 сентября 2014 года и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Данные поправки относятся к четырем стандартам. Поправка к МСФО (IFRS) 5 разъясняет, что замена метода выбытия другим (переклассификация из категории «предназначенные для продажи» в категорию «предназначенные для распределения» и наоборот) не является изменением плана продажи или распределения и не должна учитываться в таком качестве. Поправка к МСФО (IFRS) 7 разъясняет каким образом руководство может

определить, представляет ли договор обслуживания в отношении переданного финансового актива продолжающееся участие в данном активе, для целей раскрытия информации в соответствии с МСФО (IFRS) 7. Поправка также разъясняет, что требование относящееся к раскрытию информации согласно МСФО (IFRS) 7, не применяется к промежуточным периодам, если этого не требуется в соответствии с МСФО (IAS) 34. Поправка к МСФО (IAS) 19 разъясняет, что в рамках исполнения обязательств по выплате вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности решения, связанные со ставкой дисконтирования, наличием развитого рынка высококачественных корпоративных облигаций или видом используемых государственных облигаций, должны основываться на валюте, в которой выражены обязательства, а не стране, к которой такие обязательства относятся.

Стандарт МСФО (IAS) 34 требует включения перекрестной ссылки между промежуточной финансовой отчетностью и тем документом, где представлена раскрываемая информация, если она не содержится в промежуточной финансовой отчетности. В настоящее время Банк оценивает влияние поправок на финансовую отчетность.

- Поправки к МСФО (IAS) 1 «Инициатива в сфере раскрытия информации» касаются существенности и объединения данных, представления промежуточных итоговых сумм, структуры финансовой отчетности и раскрытия информации об учетной политике. Поправки действуют для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2016 года или после этой даты. Предприятие не должно объединять или разукрупнять данные таким образом, что в результате будет затруднено получение четкой и полезной информации. Предприятие может представить сначала наиболее значимые примечания или последовательно представить связанные между собой области. Данные поправки не оказывают влияния на Банк.

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

Опубликован ряд новых МСФО, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2017 года или после этой даты, и которые Банк не применял досрочно:

- МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (далее - МСФО (IFRS) 9) первоначально выпущен в ноябре 2009 года, впоследствии внесены поправки в 2010, 2011, 2014 годах, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. стандарт применяется ретроспективно, т.е. должны быть оценены финансовые инструменты на начало сравнительного периода на 1 января 2017 года. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как "оцениваемые по амортизированной стоимости" или "по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток", при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевых финансовых инструментов, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупном доходе. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без поправок из МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе. МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель отражения убытков от обесценения – модель оценки ожидаемых кредитных убытков. В рамках модели применяется трехэтапный подход, разработанный с учетом изменения кредитного качества финансовых активов с момента первоначального признания. На практике новые правила означают, что компании должны будут немедленно отразить убыток в сумме, равной сумме ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, по которым отсутствует обесценение вследствие кредитного риска (в сумме, равной сумме ожидаемых кредитных убытков в течение всего срока действия для торговой дебиторской задолженности). В случае существенного увеличения кредитного риска обесценение оценивается с учетом ожидаемых кредитных убытков в течение всего срока действия, а не с учетом ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев. В настоящее время Банк проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 9 на финансовую отчетность. Проводимый анализ кредитов и авансов банкам и клиентам, исходя из бизнес-модели Банка, показал, что данные активы в основном будут оценены по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

- МСФО (IFRS) 15 «Выручка» (далее - МСФО (IFRS) 15) заменяет действующий стандарт МСФО (IAS) 18 и действует для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2018 года или после этой даты. Выручка признается тогда, когда покупатель получает контроль над товарами или услугами, то есть получает возможность распоряжаться использованием товаров или услуг и получать от них выгоды. В настоящее время Банк проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 15 на финансовую отчетность.

- МСФО (IFRS) 16 «Договоры аренды» выпущен в январе 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или после этой даты. Согласно МСФО (IFRS) 16 учет арендатором большинства договоров аренды должен проводиться аналогично тому, как в настоящее время учитываются договоры финансовой аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 «Договоры аренды». Арендатор признает право использования актива и соответствующего финансового обязательства на балансе. Актив должен амортизироваться в течение срока аренды, а финансовое обязательство учитывается по амортизированной стоимости. В настоящее время Банк оценивает влияние поправок на финансовую отчетность.
- Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль» выпущены 19 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2017 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Поправки уточняют требования к учету отложенных активов по налогу на прибыль, связанных с долговыми инструментами, учитываемыми по справедливой стоимости, и признанию отложенного актива по налогу на прибыль, связанных с долговыми инструментами, учитываемыми по справедливой стоимости, и признанию отложенного актива по налогу на прибыль в отношении нереализованных убытков. В настоящее время Банк оценивает влияние поправок на финансовую отчетность.
- Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» - Инициатива в сфере раскрытия информации вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2017 года или после этой даты. Поправки вводят новые раскрытия, призванные помочь пользователям оценить изменения в обязательствах в результате финансовой деятельности. Банк оценивает влияние поправок на финансовую отчетность.
- Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», выпущенные 12 сентября 2016 года, предоставляют два возможных решения для уменьшения влияния расхождения в датах вступления в силу МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 4 – временное исключение из МСФО (IFRS) 9 или подход совмещения. Новый стандарт в отношении договоров страхования в настоящее время разрабатывается и планируется к вступлению в силу не ранее 2020 года. Банк в настоящее время анализирует вероятное влияние указанных возможных решений на свою финансовую отчетность.
- Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты, основанные на акциях» выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Поправки уточняют требования к учету определенных типов выплат, основанных на акциях, и вводят требования по учету: влияния условий наступления прав и условий, не приводящих к переходу прав, на оценку выплат, основанных на акциях, расчет по которым осуществляется денежными средствами; выплат, основанных на акциях, с расчетами на нетто-основе за вычетом налога, удерживаемого у источника выплаты; модификации сроков и условий выплат, основанных на акциях, приводящих к изменению классификации с транзакции, расчет по которой осуществляется денежными средствами, на транзакцию, расчет по которой осуществляется долевыми инструментами.

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

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций и имеющиеся в наличии финансовые ресурсы.

3. Принципы 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.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости. При составлении отчетов о движении денежных средств сумма обязательных резервов, депонируемых в Банке России, не включалась в эквиваленты денежных средств ввиду существующих ограничений на их использование.

Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств. Банк не рассматривает амортизированную стоимость обязательных резервов по причине того, что при составлении МСФО-отчетности Банк руководствуется принципом непрерывности деятельности, а также не прогнозирует существенных изменений Банком России норм отчислений в ФОР.

Финансовые активы и обязательства, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или 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.

Руководство Банка приняло решение включать с 1 января 2005г. в категорию «финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» все долговые и долевые ценные бумаги, за исключением инвестиций в долевые инструменты, не имеющих рыночных котировок, а также за исключением кредитов и дебиторской задолженности и инструментов, удерживаемых до погашения.

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, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов.

Покупка и продажа финансовых активов, оцениваемых 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. В качестве альтернативы Банк может использовать метод отражения в учете стандартных контрактов на дату расчетов. Учет на дату расчетов предусматривает отражение финансовых активов в балансе на дату их получения и списание их с баланса и признание прибыли и убытков от их выбытия на дату поставки. Во всех других случаях такие операции отражаются как производные финансовые инструменты до момента совершения расчетов.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, 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 непроемкие 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 котированные 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 собственного капитала. При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о прибылях и убытках по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи". Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражается в отчете о прибылях и убытках.

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 прибылях и убытках 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, отражается на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив (в качестве альтернативы Банк может использовать метод отражения в учете на дату расчетов). Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

Кредиты и дебиторская задолженность

Данная категория включает непроемкие 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;

в) 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. Учитывается длительность срока предоставления кредита, размер кредита по отношению к величине кредитного портфеля Банка, характер погашения основного долга и процентов по кредиту, величина отклонения от рыночной ставки и т.д.

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. Дисконтированию подлежат кредиты, предоставленные под процентную ставку, ниже рыночной, рассчитанной для данного кредитного продукта, более чем на 20%. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках 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 прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента. Кредиты, предоставленные по процентным ставкам выше рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по первоначальной стоимости исходя из принципа осторожности.

Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности

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 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 прибылях и убытках по кредиту строки «Формирование резервов под обесценение кредитов». Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля отражается в отчете о прибылях и убытках 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.

Векселя приобретенные

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и, впоследствии, учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

Убыток от обесценения

Если восстановительная стоимость актива меньше его балансовой стоимости, балансовая стоимость уменьшается до величины восстановительной стоимости. Разница, представляющая собой убыток от обесценения, относится в качестве расхода на счет прибылей и убытков за период, в котором она возникла.

Основные средства

Основные средства (кроме зданий и земельного участка) отражаются в отчетности по стоимости их приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа и убытка от обесценения (там, где это необходимо).

Здания и земельные участки регулярно переоцениваются и отражаются в отчетности по переоцененной стоимости. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в собственный капитал, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива.

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

Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой реализуемой стоимости актива и ценности его использования. Земельный участок не подлежит амортизации.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для объектов, незавершенных до 1 января 2003 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.

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования. Если балансовая стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как расход от обесценения основных средств, если только переоценка не проводилась ранее. В этом случае положительная переоценка исключается первой, и любой дополнительный убыток относится на счет прибылей и убытков. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.

Офисное и компьютерное оборудование отражено по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли (убытка).

В момент выбытия переоцененного актива счет "Прирост стоимости имущества по переоценке" корректируется путем списания его части, относящейся к выбывающему основному средству в случае

списания по причине непригодности к дальнейшему использованию. Списанию подлежит часть, равная недоамортизированной стоимости объекта.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их понесения.

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость (земля или здание – или часть здания – или и то, и другое) - это имущество, 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;
- 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.

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 и доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе статьи «Прочие операционные доходы».

Если справедливую стоимость нельзя надежно определить, инвестиционная недвижимость отражается по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности рубля за 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). При наличии признаков обесценения инвестиционной недвижимости Банк производит оценку ее возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из стоимости, получаемой в результате ее использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Уменьшение балансовой стоимости инвестиционной недвижимости до возмещаемой суммы отражается в отчете о прибылях и убытках. Убыток от обесценения, отраженный в предшествующие годы, восстанавливается, если впоследствии имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости актива.)

Долгосрочные 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 Банку, и при этом существуют подтверждения намерения Банка осуществить имеющийся у него 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.

Долгосрочные 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.

Имущество, полученное по договорам залога

Имущество, полученное по договорам залога представляет собой нефинансовые активы полученные Банком в счет погашения просроченной задолженности. Активы первоначально учитываются по справедливой стоимости и включаются в состав основных средств, прочих нефинансовых и финансовых активов или запасов, в зависимости от их сути и намерений Банка по возврату этих активов.

Влияние на имущество, полученное по договорам залога

Сумма имущества, полученного по договорам залога основывается на оценке руководством данных активов на отчетную дату после анализа потоков денежных средств, которые возникают в результате отчуждения имущества должника, заложенного в качестве обеспечения, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения. Рынок в России для большинства видов обеспечения, особенно обеспечения недвижимостью, сильно пострадал от возникшей неустойчивости на глобальных финансовых рынках, что привело к снижению уровня ликвидности определенных видов активов. В результате фактическая стоимость имущества должника может отличаться от стоимости, использованной при расчете

Амортизация

Амортизация начисляется линейным способом, исходя из предположения, что остаточная стоимость после окончания эксплуатации будет равна нулю.

В отчетном периоде применялись следующие нормы амортизации:

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

Земля не подлежит амортизации.

Примененный по отношению к активу метод амортизации должен пересматриваться, по крайней мере, один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива будет отражаться на использовании метода его амортизации. Такое изменение будет учитываться в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО 8 «Учетная политика, изменения в расчетных оценках и ошибки».

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива, превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не 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 первоначально учитываются по фактической себестоимости. При покупке нематериальные активы оцениваются по стоимости приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по себестоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, но не более 20 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Метод амортизации нематериальных активов принят линейный (равномерного начисления).

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.

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 прибылях и убытках 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 прибылях и убытках 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 прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной доходности.

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

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

При выпуске конвертируемых облигаций определяется справедливая стоимость опциона на конвертацию, которая отражается отдельно в отчете о движении собственных средств акционеров. В последующих периодах Банк не отражает изменения стоимости такого опциона. Оставшееся обязательство по будущим платежам держателям облигаций в отношении основной суммы и процентов рассчитывается с использованием рыночной процентной ставки для эквивалентной неконвертируемой облигации и отражается по амортизированной стоимости, с использованием метода эффективной доходности, в составе прочих заемных средств до тех пор, пока данное обязательство не будет погашено при конвертации или истечении срока погашения облигации.

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

исключается из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от урегулирования задолженности.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, 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 прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной доходности.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от 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 собственных средствах акционеров (участников) 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 прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов. Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью.

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

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

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

Операции в иностранной валюте

Активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются по соответствующему обменному курсу на дату составления отчетности. Прибыль и убытки от такого пересчета включаются в чистую прибыль по операциям с иностранной валютой.

Взаимозачет

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением чистого нетто-результата в отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закреплённого права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательств. Право взаимозачета не должно зависеть от будущего события и должно быть юридически закреплёно во всех указанных обстоятельствах: в ходе обычной деятельности, в случае дефолта, в случае неплатежеспособности или банкротства.

Обменный курс

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 о прибылях и убытках, 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 (31.12.2015 г. 72,8827 рубля за 1 доллар США), 63,8111 рубля за 1 евро (31.12.2015 г. 79,6972 рубля за 1 евро).

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.

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.

Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции

До 31 декабря 2002 года в Российской Федерации существовали относительно высокие темпы инфляции, и, по определению МСФО 29 “Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции” (МСФО 29), Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой. Соответственно, произведенные в целях МСФО корректировки и изменения в классификации в соответствии с МСФО 29 включают пересчет, учитывающий изменение покупательной способности российского рубля. В соответствии с МСФО 29 финансовая отчетность, составляемая в валюте страны с гиперинфляционной экономикой, должна быть представлена в единицах измерения, действующих на отчетную дату. МСФО указывает на неадекватность отражения результатов операционной деятельности и финансового положения в валюте страны с гиперинфляционной экономикой без внесения корректировок в отчетность, поскольку снижение

покупательной способности денег происходит такими темпами, которые делают невозможным сопоставление сумм операций и прочих событий, произошедших в разные временные периоды, даже несмотря на то, что события могут относиться к одному и тому же отчетному периоду.

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике. Ниже представлены соответствующие коэффициенты пересчета:

Дата	Коэффициент пересчета	ИПЦ
Декабрь 92	10166,333	
Январь 92	2946,763	345,0
Февраль 92	2135,336	138,0
Март 92	1642,566	130,0
Апрель 92	1346,366	122,0
Май 92	1202,112	112,0
Июнь 92	1010,178	119,0
Июль 92	910,07	111,0
Август 92	834,927	109,0
Сентябрь 92	745,471	112,0
Октябрь 92	606,074	123,0
Ноябрь 92	481,011	126,0
Декабрь 92	384,809	125,0
Январь 93	305,404	126,0
Февраль 93	244,323	125,0
Март 93	203,602	120,0
Апрель 93	171,095	119,0
Май 93	144,995	118,0
Июнь 93	120,829	120,0
Июль 93	99,041	122,0
Август 93	78,604	126,0
Сентябрь 93	63,905	123,0
Октябрь 93	53,254	120,0
Ноябрь 93	45,909	116,0
Декабрь 93	40,627	113,0
Январь 94	34,43	118,0
Февраль 94	31,018	111,0
Март 94	28,989	107,0
Апрель 94	26,842	108,0
Май 94	25,086	107,0
Июнь 94	23,666	106,0
Июль 94	22,539	105,0
Август 94	21,465	105,0
Сентябрь 94	19,875	108,0
Октябрь 94	17,283	115,0

Ноябрь 94	15,029	115,0
Декабрь 94	12,956	116,0
Январь 95	10,998	118,0
Февраль 95	9,908	111,0
Март 95	9,098	109,0
Апрель 95	8,386	108,5
Май 95	7,772	107,9
Июнь 95	7,284	106,7
Июль 95	6,91	105,4
Август 95	6,607	104,6
Сентябрь 95	6,322	104,5
Октябрь 95	6,038	104,7
Ноябрь 95	5,778	104,5
Декабрь 95	5,599	103,2
Январь 96	5,379	104,1
Февраль 96	5,232	102,8
Март 96	5,09	102,8
Апрель 96	4,98	102,2
Май 96	4,902	101,6
Июнь 96	4,843	101,2
Июль 96	4,81	100,7
Август 96	4,819	99,8
Сентябрь 96	4,805	100,3
Октябрь 96	4,748	101,2
Ноябрь 96	4,66	101,9
Декабрь 96	4,595	101,4
Январь 97	4,492	102,3
Февраль 97	4,425	101,5
Март 97	4,364	101,4
Апрель 97	4,321	101,0
Май 97	4,283	100,9
Июнь 97	4,236	101,1
Июль 97	4,198	100,9
Август 97	4,202	99,9
Сентябрь 97	4,215	99,7
Октябрь 97	4,207	100,2
Ноябрь 97	4,182	100,6
Декабрь 97	4,14	101,0
Январь 98	4,079	101,5
Февраль 98	4,043	100,9
Март 98	4,019	100,6
Апрель 98	4,003	100,4
Май 98	3,983	100,5

Июнь 98	3,979	100,1
Июль 98	3,971	100,2
Август 98	3,829	103,7
Сентябрь 98	2,767	138,4
Октябрь 98	2,647	104,5
Ноябрь 98	2,505	105,7
Декабрь 98	2,244	111,6
Январь 99	2,07	108,4
Февраль 99	1,989	104,1
Март 99	1,935	102,8
Апрель 99	1,878	103,0
Май 99	1,838	102,2
Июнь 99	1,804	101,9
Июль 99	1,755	102,8
Август 99	1,734	101,2
Сентябрь 99	1,708	101,5
Октябрь 99	1,685	101,4
Ноябрь 99	1,665	101,2
Декабрь 99	1,643	101,3
Январь 00	1,606	102,3
Февраль 00	1,59	101,0
Март 00	1,581	100,6
Апрель 00	1,567	100,9
Май 00	1,539	101,8
Июнь 00	1,5	102,6
Июль 00	1,474	101,8
Август 00	1,459	101,0
Сентябрь 00	1,44	101,3
Октябрь 00	1,411	102,1
Ноябрь 00	1,39	101,5
Декабрь 00	1,368	101,6
Январь 01	1,331	102,8
Февраль 01	1,301	102,3
Март 01	1,276	101,9
Апрель 01	1,254	101,8
Май 01	1,232	101,8
Июнь 01	1,212	101,6
Июль 01	1,206	100,5
Август 01	1,206	100,0
Сентябрь 01	1,199	100,6
Октябрь 01	1,186	101,1
Ноябрь 01	1,17	101,4
Декабрь 01	1,151	101,6

Январь 02	1,117	103,1
Февраль 02	1,103	101,2
Март 02	1,091	101,1
Апрель 02	1,078	101,2
Май 02	1,06	101,7
Июнь 02	1,055	100,5
Июль 02	1,048	100,7
Август 02	1,047	100,1
Сентябрь 02	1,043	100,4
Октябрь 02	1,031	101,1
Ноябрь 02	1,015	101,6
Декабрь 02	1	101,5

Денежные активы и обязательства не корректируются, так как они уже выражены в денежных единицах, действующих на 31 декабря 2002 года. Неденежные активы и обязательства (статьи, не выраженные в денежных единицах, действующих на 31 декабря 2002 года) корректируются с использованием соответствующего коэффициента пересчета.

Основные средства, приобретенные до 31 декабря 2002 года, скорректированы с учетом применения к ним ИПЦ с даты приобретения. Компоненты собственных средств акционеров скорректированы с использованием ИПЦ с даты операций, в результате которых произошло изменение собственных средств.

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

4. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты, включают следующие суммы:

	2016	2015
Наличные средства	61 968	65 247
Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательного резервирования)	119 981	125 087
Корреспондентские счета в банках:		
Российской Федерации	67 947	63 320
Стран ОЭСР	0	14 251
Другие страны	0	0
Итого денежных средств и их эквивалентов	249 896	267 905

5. Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)

Банк обязан депонировать обязательные резервы в Банке России на постоянной основе.

По состоянию за 31 декабря 2016 года Банком создан резерв в сумме 13 398 тыс. руб., представляющий собой обязательный резерв, перечисленный в Банк России. По состоянию за 31 декабря 2015 года резерв составлял 8 909 тыс. руб. Рост величины резервов обусловлено повышением Банком России нормативов обязательных резервов.

6. Депозит и прочие размещенные средства в Банке России

По состоянию за 31 декабря 2016 года в Банке России были размещены средства, учтенные по амортизированной стоимости, на общую сумму 820 475 тыс. руб. на срок до востребования и до 30 дней по эффективной ставке от 9% до 9,95% (по состоянию за 31 декабря 2015 года — на сумму 550 192 тыс. руб. на срок до востребования по эффективной ставке 10,0%).

7. Кредиты и средства, предоставленные банкам

	2016	2015
Кредиты и депозиты в других банках	8 173	7 288
Резерв под обесценение средств в других банках	0	0
Итого средств в других банках	8 173	7 288

По состоянию за 31 декабря 2016 года на корреспондентском счете в VTB Bank (Deutschland) AG, Франкфурт-на-Майне, Германия, был размещен гарантийный депозит в долларах США, учтенный по амортизированной стоимости, на общую сумму 6 066 тыс. руб. (по состоянию за 31 декабря 2015 года – 7 288 тыс. руб.). За отчетную дату учитывается сделка с АКБ «ЛАНТА-БАНК» (АО) по продаже иностранной валюты в размере 2 107 тыс.руб., связанная с отчуждением финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту отсрочки платежа.

8. Кредиты и дебиторская задолженность

По состоянию за 31 декабря 2016 года основная часть всех ссуд и средств кредитного портфеля Банка была предоставлена заемщикам, расположенным в Пермском крае, что представляет собой существенную концентрацию в одном регионе. В течение 2016 года кредиты предоставлялись на рыночных условиях.

	2016	2015
Корпоративные кредиты, выданные крупным предприятиям	244 733	150 460
Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	544 730	790 582
Кредиты физическим лицам	190 794	190 418
Дебиторская задолженность	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резервов	980 257	1 131 460
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(24 313)	(4 330)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	955 944	1 127 130

Качество кредитов, выданных клиентам

Категории кредитов	2016			2015		
	Текущие и индивидуально не обесцененные кредиты	Индивидуально обесцененные кредиты	Просроченные, но не обесцененные кредиты	Текущие и индивидуально не обесцененные кредиты	Индивидуально обесцененные кредиты	Просроченные, но не обесцененные кредиты
Корпоративные кредиты, выданные крупным предприятиям	244 733	-	-	150 460	-	-
Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	534 280	10 450	-	789 332	1 250	-
Кредиты физическим лицам, в т.ч.	177 430	13 364	-	176 780	259	13 379
-Ипотечные жилищные	25 809	-	-	23 327	-	-
-Автокредитование	6 533	-	-	9 505	-	-

<i>-Иные</i>	145 088	13 364	-	143 948	259	13 379
Дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва	956 443	23 814	0	1 116 572	1 509	13 379
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля, в т.ч.:						
<i>-по юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям</i>	499	23 814	(0)	(300)	(1 509)	(2 521)
<i>-по физическим лицам</i>	(446)	(10 450)	(0)	(229)	(1 250)	(0)
	(53)	(13 364)	(0)	(71)	(259)	(2 521)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	955 944	0	0	1 116 272	0	10 858

В состав текущих и индивидуально не обесцененных кредитов входят кредиты, которые не были просрочены и по которым отсутствуют объективные признаки обесценения. По состоянию за 31 декабря 2016 года общая сумма таких кредитов до вычета резервов составила 956 443 тыс. руб. (за 31 декабря 2015 года – 1 116 572 тыс. руб.).

Индивидуально обесцененные кредиты представляют собой необеспеченные кредиты либо обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым не покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как индивидуально обесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей. Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения при наличии такового.

На индивидуальной основе на предмет наличия объективных признаков обесценения рассматриваются все существенные кредиты (свыше 1 % кредитного портфеля) и кредиты с объективными признаками обесценения. Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности, значительное ухудшение финансового состояния заемщика и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. Под индивидуально обесцененные кредиты создан резерв в размере, равном превышению балансовой стоимости кредита над дисконтированной возмещаемой стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, представляющих собой справедливую стоимость залогового имущества.

По состоянию за 31 декабря 2016 года в составе кредитного портфеля 3 индивидуально обесцененных ссуд на сумму 23 814 тыс. руб. (за 31 декабря 2015 г. – 1 509 тыс. руб.)

Начисленные проценты по обесцененным на индивидуальной основе кредитам по состоянию за 31 декабря 2016 года составили 1 093 тыс. руб. (2016 г.: 259 тыс. руб.).

Индивидуально обесцененные кредиты классифицируются следующим образом:

Индивидуально обесцененные кредиты	2016	2015
Не просроченные	0	0
Со сроком просрочки до 30 дней	0	0
Со сроком просрочки от 31 дня до 90 дней	0	0
Со сроком просрочки от 91 до 180 дней	0	0
Со сроком просрочки от 181 дня до 360 дней	10 450	0
Со сроком просрочки свыше 360 дней	13 364	1 509
Итого индивидуально обесцененных кредитов	23 814	1 509
Убыток от обесценения	23 814	1 509
Резерв под индивидуально обесцененные кредиты	23 814	1 509

Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы или срок просрочки по которым не

превышает 90 дней. За 31 декабря 2016 года просроченных, но не обесцененных ссуд не было. По состоянию за 31 декабря 2015 года у Банка имелось 2 просроченных, но не обесцененных ссуды, на сумму 13 379 тыс. руб. Просроченные, но не обесцененные кредиты, классифицируются следующим образом:

Просроченные, но не обесцененные кредиты	2016	2015
Со сроком просрочки до 30 дней	0	0
Со сроком просрочки от 31 дня до 90 дней	0	13 379
Итого просроченных, но не обесцененных кредитов	0	13 379
Резерв под обесценение	0	2 521

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля:

	2016	2015
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря года, предшествующего отчетному		
На начало периода	4 330	1 885
Отчисления в резерв под обесценение кредитного портфеля в течение года	21 233	2 445
Восстановление резерва под обесценение кредитного портфеля в течение года	(0)	(0)
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные	(1 250)	(0)
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря года отчетного	24 313	4 330

По состоянию за 31 декабря 2016 года резерв под обесценение кредитного портфеля создан по индивидуально обесцененным кредитам и по кредитам, оцениваемым на совокупной основе на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по портфелям кредитов. Критерий разделения на группы заемщиков – отраслевой признак, горизонт анализа статистики убытков по кредитам – 5 лет.

По результатам анализа ретроспективных статистических данных об убытках по кредитам в зону повышенного риска были выделены отрасли: торговля, потребительские кредиты и прочие отрасли.

За отчетный период в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета за счет созданных резервов была списана просроченная ссудная задолженность с начисленными процентами в размере 1 250 тыс. руб. (за 2015 год – 0 тыс. руб.).

Под «крупным кредитным риском» Банк принимает кредиты, выданные заемщику или группе связанных заемщиков, которые в совокупности превышают 10% от капитала. По состоянию за 31 декабря 2016 года Банком было предоставлено 3 заемщикам таких ссуд на общую сумму 245 960 тыс. руб. (за 31 декабря 2015 года – 5 заемщиков на сумму 382 517 тыс. руб.).

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики.

	2016		2015	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	433 686	44,24	520 828	46,03
Строительство	163 588	16,69	160 202	14,16
Потребительские кредиты	190 794	19,46	190 418	16,83
Недвижимость	603	0,06	26 194	2,32
Транспорт	14 728	1,50	27 377	2,42
Промышленность	19 526	1,99	22 146	1,96
Машиностроение	150 537	15,36	175 188	15,48
Прочие отрасли	6 795	0,69	9 107	0,80
Итого кредитов и дебиторской задолженности (общая сумма)	980 257	100,00	1 131 460	100,00

Далее представлена информация о залоговом обеспечении кредитного портфеля по ссудам юридических и физических лиц:

	2016		2015	
	Сумма	%	Сумма	%
Кредиты, обеспеченные всего				
в том числе:	977 502	99,72	1 131 087	99,97
- недвижимостью	640 060	65,30	781 105	69,04
- оборудованием и транспортными средствами	79 868	8,15	90 628	8,01
- товарами в обороте	136 742	13,95	164 405	14,53
- поручительствами и банковскими гарантиями	120 832	12,33	94 949	8,39
Необеспеченные кредиты	2 755	0,28	373	0,03
Итого кредитов и дебиторской задолженности (общая сумма)	980 257	100,00	1 131 460	100,00

Ниже представлена информация о залоговой стоимости обеспечения просроченных кредитов:

	2016		2015	
	Индивидуально обеспеченные	Просроченные, но не обеспеченные	Индивидуально обеспеченные	Просроченные, но не обеспеченные
Кредиты, обеспеченные всего				
в том числе:	23 814	23 814	1 250	13 379
- недвижимостью	13 364	0	0	13 280
- оборудованием и транспортными средствами	5 632	0	0	0
- товарами в обороте	0	0	0	0
- поручительствами и банковскими гарантиями	4 818	0	1 250	99
Необеспеченные кредиты	0	0	259	0
Итого кредитов и дебиторской задолженности (общая сумма)	23 814	0	1 509	13 379

Политикой Банка в части оценки стоимости обеспечения, принимаемого для снижения кредитного риска, предусматривается, что параметры, используемые для оценки стоимости обеспечения, должны быть консервативными, регулярно пересматриваться и эмпирически доказываться. Принятое обеспечение подлежит регулярному мониторингу, подтверждающему, что обеспечение удовлетворяет предъявляемым к нему требованиям. Несмотря на то, что обеспечение является фактором, уменьшающим кредитный риск, политика Банка требует устанавливать размер кредита в соответствии с возможностью его погашения клиентом, а не полагаться на обеспечение.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов и дебиторской задолженности представлены в Примечании 29. Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Информация по кредитам связанным сторонам представлена в Примечании 32.

9. Основные средства и нематериальные активы

	Земля	Здание	Офисное и компьютерное оборудование, автотранспорт	Незавершенное строительство	Нематериальные активы	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2014 года	14 635	94 054	7 043	2 235	82	118 049
Первоначальная стоимость или оценка						
Остаток на начало года	14 635	145 902	41 530	2 235	146	202 213
Поступления	84	318	6 091	10	131	6 634

Передача (модернизация)	0	0	32	0	0	32
Выбытие	0	0	(2 055)	(2 235)	0	(4 290)
Переоценка	0	0	-	-	0	0
Остаток на конец периода	14 719	146 220	45 598	10	277	206 824
Накопленная амортизация						
Остаток на начало года	0	51 848	34 487	0	64	86 399
Амортизационные отчисления	0	2 919	2 617	-	14	5 550
Выбытие	0	0	(2 055)	0	0	(2 055)
Переоценка	0	0	0	0	0	0
Остаток на конец периода	0	54 767	35 049	0	78	89 894
Остаточная стоимость на 31 декабря 2015 года	14 719	91 453	10 549	10	199	116 930
Первоначальная стоимость или оценка						
Остаток на начало года	14 719	146 220	45 598	10	277	206 824
Поступления	0	0	0	0	932	932
Передача (модернизация)	0	0	30	0	-	30
Выбытие	0	0	(453)	(10)	-	(463)
Переоценка	(1 535)	498	-	-	-	(1 037)
Остаток на конец периода	13 184	146 718	45 175	0	1 209	206 286
Накопленная амортизация						
Остаток на начало года	0	54 767	35 049	0	78	89 894
Амортизационные отчисления	0	2 933	3 174	0	250	6 357
Выбытие	0	0	(452)	0	0	(452)
Переоценка	0	166	0	0	0	166
Остаток на конец периода	0	57 866	37 771	0	328	95 965
Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 года	13 184	88 852	7 404	0	881	110 321

По состоянию за 31 декабря 2016 года была проведена оценка здания и земли независимым оценщиком. Справедливая стоимость была рассчитана с использованием соответствующих методов оценки. Оценка выполнялась независимой фирмой ООО «Оценка-Пермь» и была основана на определении рыночной стоимости объектов оценки.

Согласно Федеральному закону № 135-ФЗ от 29.07.1998 г. «Об оценочной деятельности в Российской Федерации» и Федеральными Стандартами Оценки, оценщик использует следующие подходы при проведении оценки рыночной стоимости объектов недвижимости:

Затратный подход – совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на определении затрат, необходимых для восстановления либо замещения объекта оценки, с учетом его износа.

Сравнительный подход – совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на сравнении объекта оценки с объектами-аналогами, в отношении которых имеется информация о ценах.

Доходный подход – совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на определении ожидаемых доходов от объекта оценки.

По результатам проведенного анализа наиболее эффективного использования оцениваемых объектов и с учетом информации, которой владел оценщик, было принято решение, в случае данной оценки, использовать только сравнительный подход для оценки земельных участков и затратный подход для оценки зданий. При оценке зданиям присвоен 2 уровень иерархии

В рамках сравнительного подхода был применен метод прямого сравнения продаж, так как на рынке представлена информация о ценах предложения аналогичных земельных участков. Присвоен 2 уровень иерархии.

По состоянию за 31 декабря 2016 года фонд переоценки основных средств составил 91 438 тыс. рублей (2015 г.: 94 279 тыс. руб.) с учетом отложенного налогового обязательства, которое составило 14 370 тыс. рублей (2015 г.: 12 732 тыс. руб.). Изменение связано с повышением ставки налога на прибыль с 17,0% до 19,5%.

По состоянию за 31 декабря 2016 года руководство Банка произвело оценку возможного обесценения балансовой стоимости основных средств в соответствии с МСФО 36 «Обесценение активов». По мнению руководства Банка, необходимость признания убытка от обесценения основных средств за 31 декабря 2016 года отсутствует.

Ликвидационная стоимость ОС принята равной нулю. Общая стоимость полностью амортизированных основных средств по состоянию за 31 декабря 2016 года составила 28 698 тыс. рублей (2015 г.: 28 286 тыс. руб.).

Незавершенное строительство за 31 декабря 2016 года отсутствует (за 31 декабря 2015 года представляет собой затраты на оформление товарного знака в размере 10 тыс. руб.).

10. Прочие активы

	2016	2015
Начисленные комиссии	1459	1 544
Итого прочих финансовых активов	1 459	1 544
Текущие налоги к возмещению	18	545
Денежные средства, предоставленные работникам в подотчет	22	34
Прочая дебиторская задолженность	1 013	5
Итого прочих нефинансовых активов	1 053	584
Резервы по прочим активам	(0)	(5)
Итого прочих активов	2 512	2 123

На конец отчетного периода резерв на возможные потери по прочим активам не формировался (за 31 декабря 2015 года – 5 тыс. руб.).

В 2016 году в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета за счет созданных резервов были списаны начисленные комиссии по расчетно-кассовому обслуживанию в сумме 30 тыс. руб. (2015 г.: 31 тыс. руб.).

11. Средства других банков

По состоянию за 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года привлеченные средства от других банков отсутствовали.

12. Средства клиентов

	2016	2015
Государственные и общественные организации		
-текущие (расчетные) счета	4 340	13 535
Прочие юридические лица		
-текущие (расчетные) счета	727 912	728 345
-срочные депозиты	108 527	85 579
Физические лица		
-текущие счета (вклады до востребования)	96 332	76 651
-срочные вклады	638 735	612 477
Итого средств клиентов	1 575 846	1 516 587

Географический анализ, анализ средств клиентов по структуре валют и структура средств клиентов по срокам привлечения представлены в Примечании 29. Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 32.

13. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2016	2015
Дисконтные векселя	-	-
Процентные/недисконтные векселя	2 291	4 036
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	2 291	4 036

Выпущенные Банком долговые ценные бумаги представлены простыми векселями с номиналом в рублях. Векселя приобретались клиентами для расчетов, для получения процентного дохода либо в качестве обеспечения по кредитам. Векселя выдавались со сроками погашения по предъявлению и в определенную дату.

14. Прочие обязательства

	2014	2015
Нефинансовые обязательства:		
Налоги к уплате	912	914
Ожидаемые затраты на выплату краткосрочных вознаграждений работникам по отпускам, отсроченное вознаграждение	10 105	3785
Отложенный доход, в т.ч.:	846	370
<i>по договорам банковских гарантий</i>	10	6
<i>по договорам вексельных кредитов</i>	385	0
<i>по прочим операциям</i>	0	0
Прочие	855	792
Итого прочие обязательства	12 718	5 861

Ниже представлен анализ изменений обязательств по выданным гарантиям за отчетный период:

	2016
Балансовая стоимость на начало периода	6
Уменьшение, отраженное в отчете о прибылях и убытках	(6)
Комиссии, полученные по выданным банковским гарантиям	284
Амортизация комиссий, полученных по выданным банковским гарантиям, отраженная в отчете о прибылях и убытках	(274)
Балансовая стоимость на конец периода	10

Ниже представлен анализ изменений обязательств по выпущенным ценным бумагам (векселям) за отчетный период:

	2016
Балансовая стоимость на начало периода	0
Уменьшение, отраженное в отчете о прибылях и убытках	(0)
Доход, полученный от досрочного погашения векселей	534
Амортизация дохода, полученного от досрочного погашения векселя, отраженная в отчете о прибылях и убытках	(149)
Балансовая стоимость на конец периода	385

15. Взаимозачет финансовых инструментов

Банк по состоянию за 31.12.2016 года и за 31.12.2015 года не имел в отчете о финансовом положении финансовых активов, подлежащих зачету против финансовых обязательств (и наоборот). Отсутствует влияние юридически закрепленных генеральных соглашений о взаимозачете или аналогичных соглашений, в результате которых в отчете о финансовом положении взаиморасчет не произведен.

16. Уставный капитал

Выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал включает следующие компоненты:

	2016			2015		
	Количество акций	Номинал	Сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции	Количество акций	Номинал	Сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	80 000	800	21 142	80 000	800	21 142
Привилегированные акции	-	-	-	-	-	-
За вычетом собственных акций, выкупленных у акционеров	-	-	-	-	-	-
Итого уставный капитал	80 000	800	21 142	80 000	800	21 142

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

Объявленный уставный капитал составляет 80 000 штук обыкновенных акций. Обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 10 рублей за акцию.

Акции Банка не обращаются на биржах.

17. Нераспределенная прибыль

В соответствии с российским законодательством о банках и банковской деятельности Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переносит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. Фонды Банка по российским правилам бухгалтерского учета (не скорректированные на инфляцию) составили за 31 декабря 2016 года 404 108 тыс. руб. (2015 г.: 375 569 тыс. руб.)

18. Процентные доходы и расходы

	2016	2015
Процентные доходы		
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным клиентам в т.ч. проценты по обесцененным кредитам	158 512 1 093	151 109 259
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным банкам	70 779	65 782
Проценты по долговым ценным бумагам	321	0
Итого процентных доходов	229 612	216 891
Процентные расходы		
Проценты по депозитам и счетам клиентов	80 241	74 466
Проценты по счетам в банках	27	0
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	16	0
Итого процентных расходов	80 284	74 466
Чистый процентный доход до формирования резерва под обесценение кредитов	149 328	142 425

19. Изменение резерва под обесценение кредитов

	2016	2015
Доходы от восстановления резервов под обесценение ссуд	180 592	146 778
Расходы от создания резервов под обесценение ссуд	(201 825)	(144 333)
Итого изменение резерва под обесценение ссуд	(21 233)	(2 445)

20. Доходы за вычетом расходов по операциям с выпущенными ценными бумагами

	2016	2015
Доходы от реализации векселей кредитных организаций	0	0
Доходы от досрочного учета выпущенных Банком векселей	0	0
Итого доходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	0	0

За 2015 год доходы в сумме 534 тыс. руб. были переклассифицированы в процентные доходы, поскольку получены в рамках вексельного кредитования.

21. Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой

	2016	2015
Доходы по операциям с иностранной валютой		
По обменным операциям с иностранной валютой	23 220	21 863
По другим операциям	-	-
Итого доходов по операциям с иностранной валютой	23 220	21 863
Расходы по операциям с иностранной валютой		
По обменным операциям с иностранной валютой	16 144	15 150
По другим операциям	-	-
Итого расходов по операциям с иностранной валютой	16 144	15 150

Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	7 076	6 713
Доходы от переоценки иностранной валюты	247 945	395 392
Расходы от переоценки иностранной валюты	247 523	394 448
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	422	944

22. Комиссионные доходы и расходы

	2016	2015
Комиссионные доходы и расходы		
Комиссионные доходы		
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение счетов	42 149	41 840
Комиссия от осуществления переводов денежных средств	3 264	
Комиссия за выдачу гарантий, поручительств	274	416
Комиссия от проведения операций с валютными ценностями	19	44
Комиссия по другим операциям	1 392	3 170
Итого комиссионных доходов	47 098	45 470
Комиссионные расходы		
Комиссия за РКО и ведение счетов	4 375	25
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	1 017	4 809
Комиссия за полученные гарантии и поручительства	7	6
Комиссия от проведения операций с валютными ценностями	10	58
Итого комиссионных расходов	5 409	4 898
Чистый комиссионный доход	41 689	40 572

23. Операционные доходы

	2016	2015
Сдача имущества в аренду	86	164
Штрафы полученные	0	0
Реализация имущества	0	550
От безвозмездно полученного имущества	0	318
Оприходование излишков материальных ценностей	0	6
Прочие	1 721	1 413
Итого операционных доходов	1 807	2 451

24. Операционные расходы

	2016	2015
Затраты на содержание персонала	121 787	119 083
Расходы на аренду	112	52
Расходы на рекламу и маркетинг	115	192
Расходы на услуги связи	1 587	1 585
Амортизационные отчисления	6 357	5 550
Канцелярские и прочие офисные расходы	1 517	1 473
Расходы на обеспечение безопасности	1 440	1 420
Плата за профессиональные услуги	472	450
Налоги, кроме налога на прибыль	4 504	3 795
Ремонт и обслуживание оборудования	9 353	9 304
Транспортные и командировочные расходы	196	113
Прочие	7 148	5 984
Итого операционных расходов	154 588	149 001

Расходы на содержание персонала включают, в том числе установленные законодательством Российской Федерации взносы в государственные внебюджетные фонды – в Фонд социального страхования Российской Федерации, Пенсионный фонд Российской Федерации и Фонд обязательного медицинского страхования Российской Федерации, за 2016 год в размере 24 374 тыс. руб. (2015 г.: 23 498 тыс. руб.).

В составе прочих операционных расходов отражены взносы в фонд обязательного страхования вкладов в 2016 году в размере 3 493 тыс. руб. (2015 г.: 3 289 тыс. руб.).

По статье «Плата за профессиональные услуги» отражены расходы на проведение аудиторских проверок.

25. Изменение прочих резервов

	2016	2015
Доходы от восстановления резервов под обесценение	47 901	11 867
Расходы от создания резервов под обесценение	(47 926)	(11 888)
Итого изменение резерва под убытки по обязательствам кредитного характера и прочим резервам	(25)	(21)

По состоянию за 31.12.2016 года и за 31.12.2015 года резервы по обязательствам кредитного характера составляли 0 тыс. руб.

26. Налог на прибыль

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.

Расходы по налогу на прибыль в 2016 году включают следующие компоненты:

	2016	2015
Текущие расходы по налогу на прибыль	7 402	5 824
Изменения отложенного налогообложения, связанные с:		
— возникновением и списанием временных разниц	(3 366)	1 191
— с влиянием от увеличения (уменьшения) ставок налогообложения	292	472
Расходы по налогу на прибыль	4 328	7 487

В связи с тем, что в соответствии с российским налоговым законодательством определенные расходы и доходы не учитываются для целей налогообложения, у Банка возникают постоянные налоговые разницы.

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, в 2016 году составила 17,0% (2015 г.: 15,5%). С 2017 года ставка налога на прибыль составит 19,5%.

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

	2016	2015
Прибыль (Убыток) по МСФО до налогообложения	24 476	41 638
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей ставке (17%)	4 161	6 454
Постоянные разницы:		
расходы, не уменьшающие налоговую базу	107	115
прочие невременные разницы	(232)	446
Влияние изменения ставки налогообложения	292	472
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	4 328	7 487

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 Банка. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 19,5% (2015 г.: 17,0%).

Временные разницы, отраженные по состоянию за 31 декабря 2016 года, в основном, связаны с разницей между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в отчете о финансовом положении, и налоговой базой этих активов и обязательств.

Налоговые последствия движения временных разниц представлены следующим образом:

	2016	2015
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу		
Основные средства	5 426	4 238
Прочие активы	2 161	413
Прочие обязательства	167	231
Чистая сумма отложенного налогового актива	7 754	4 882
Налоговое воздействие налогооблагаемых временных разниц		
Проценты по кредитам	230	64
Резерв под обесценение кредитного портфеля	9 801	10 169
Общая сумма отложенного налогового обязательства	10 031	10 233
Итого чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(2 277)	(5 351)

Отложенное налоговое обязательство по установленной ставке 19,5% в сумме 14 370 тыс. руб. учтено в соответствии с МСФО12 непосредственно в капитале, так как является следствием переоценки банковского здания. В соответствии с МСФО12 был произведен взаимозачет налоговых активов и налоговых обязательств. Сумма отложенного налогового обязательства, полученная в результате взаимозачета, в размере 2 277 тыс. руб. была отнесена на расходы.

27. Сегментный анализ

Банк осуществляет операции в Пермском крае путем предоставления банковских продуктов и услуг частным и корпоративным клиентам. Руководство Банка оценивает результаты деятельности, осуществляет размещение средств и принимает решения на основе результатов деятельности Банка. Руководство Банка не располагает точными данными относительно прибыльности банковских продуктов для принятия решений по размещению ресурсов. Ценные бумаги Банка не обращаются на открытом рынке ценных бумаг. Вследствие вышеуказанного сегментная информация не представляется в финансовой отчетности.

28. Управление рисками

Банк при осуществлении своей деятельности стремится к получению максимально возможной прибыли при сохранении приемлемого, не несущего угрозы финансовому состоянию Банка уровня основных банковских рисков. Под рисками банковской деятельности понимается вероятность неблагоприятного исхода или

саморазвитие событий, влекущих за собой возможность утраты ликвидности и (или) финансовых потерь (убытков), связанных с внутренними и внешними факторами, влияющими на деятельность Банка.

Основной целью управления банковскими рисками является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка на основе минимизации возникающих в процессе банковской деятельности рисков. Деятельность по управлению рисками одна из важнейших составных частей комплексной системы управления Банком. Управление рисками осуществляется в предварительном, текущем и последующем порядке по линии административного и финансового контроля и направлено на обеспечение порядка проведения операций и сделок применительно к разным видам финансовых услуг при соблюдении требований законодательства, нормативных актов Банка России, а также адекватного отражения операций в учете и отчетности.

Деятельности Банка присущи следующие риски: кредитный риск, риск ликвидности, операционный риск, правовой риск, риск потери деловой репутации, рыночный риск, валютный риск, товарный риск, страновой риск, стратегический риск, регуляторный риск.

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, риск процентной ставки, прочий ценовой риск и риск ликвидности), операционного и правового риска. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля.

Политика управления рисками

Политика управления рисками определена в положении «Политика управления банковскими рисками и капиталом в ОАО АКБ «Пермь»», Меморандуме о кредитной политике, Политике по управлению и контролю за риском ликвидности в ОАО АКБ «Пермь» (меморандум ликвидности); Положении «О порядке формирования Банком Пермь (АО) резервов на возможные потери», отдельных положениях по рискам, присущим деятельности Банка, и других внутренних инструкциях.

Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который является риском возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Система управления кредитным риском включает в себя строгое соблюдение внутренних процедур при проведении кредитных операций, установление лимитов, распределение полномочий при принятии решения о кредитовании заемщика, всесторонний анализ заемщика. Банк ориентирован на предоставление обеспеченных кредитов.

Для реализации принятой Банком кредитной политики создан коллегиальный орган - кредитный комитет. Кредитный комитет решает вопросы о кредитовании на сумму от 100 тыс. рублей до 5% от величины собственных средств (капитала Банка). Состав комитета утвержден Советом директоров Банка. Решение (одобрение решения) о выдаче кредита в размере 5% от капитала Банка и выше после рассмотрения на кредитном комитете окончательно одобряется Правлением Банка. Документы по кредитованию клиентов проходят обязательную юридическую экспертизу: типовые формы договоров кредитования, залога, поручительства разработаны с участием юристов, при заключении кредитного договора до его подписания Председателем Правления Банка проставляется виза экономиста отдела кредитных операций и юриста. Для снижения кредитного риска Банк всесторонне, объективно оценивает кредитоспособность и деловую репутацию заемщиков, качество залогового обеспечения, источники погашения обязательств перед Банком.

В целях снижения кредитных рисков осуществляется предварительная диагностика кредитного качества заемщиков и залогового обеспечения, лимитирование операций по различным критериям, а также постоянный мониторинг соблюдения установленных лимитов и кредитного качества, как заемщиков, так и залогового обеспечения.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и условных обязательств кредитного характера максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства (см. Примечание 31).

Банком выработаны определенные методы регулирования риска кредитного портфеля. К таким методам относятся:

- диверсификация;

- концентрация;
- лимитирование;
- резервирование.

Диверсификация кредитного портфеля Банка осуществляется путем распределения ссуд по различным категориям заемщиков, срокам предоставления, видам обеспечения, по отраслевому признаку. Диверсификация является понятием противоположным по экономическому содержанию концентрации.

Диверсификация требует профессионального управления и глубоких знаний рынка. Поэтому чрезмерная диверсификация приводит не к уменьшению, а к росту кредитного риска Банка. Банк при формировании кредитного портфеля стремится избегать чрезмерной диверсификации и концентрации. Задача определения оптимального соотношения между данными методами решается путем установления лимитов кредитования и резервирования.

При минимизации рисков ведущая роль отводится экономическим нормативам, определенным Инструкцией Банка России № 139-И «Об обязательных нормативах банка». Несоблюдение Банком установленных экономических нормативов не допускается. При этом для целей минимизации кредитного риска устанавливаются лимиты риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков.

Наиболее эффективным методом снижения уровня кредитного риска по портфелю Банка является резервирование. Данный метод направлен на защиту вкладчиков, кредиторов и акционеров, одновременно повышая качество кредитного портфеля и надежность Банка. Резервирование осуществляется с целью недопущения убытков от невозврата долга из-за неплатежеспособности заемщиков (контрагентов банка) путем оценки рисков по всем кредитным операциям.

В Банке существует утвержденная процедура кредитования, в соответствии с которой производится выдача кредитов и их последующий мониторинг. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности.

Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым Банком средствам. В примечаниях к финансовой отчетности Банк раскрывает информацию об удерживаемом в качестве обеспечения залога и других формах обеспечения кредита (см. Примечание 9).

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 процедурах мониторинга.

Географический риск

Далее представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты, за вычетом резервов на возможные потери	249 896	-	-	249 896
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	13 398	-	-	13 398
Депозит и прочие размещенные средства в Банке России	820 475		-	820 475
Кредиты и средства, предоставленные банкам	2 107	6 066	-	8 173
Кредиты и дебиторская задолженность, за вычетом резервов на возможные потери	955 944		-	955 944
Основные средства и нематериальные активы	110 321		-	110 321
Прочие активы	2 512		-	2 512
Итого активов	2 154 653	6 066	0	2 160 719

Обязательства				
Средства клиентов	1 575 650	39	157	1 575 846
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 291			2 291
Прочие обязательства	12 718			12 718
Отложенное налоговое обязательство	16 647			16 647
Итого обязательств	1 607 306	39	157	1 607 502
Чистая балансовая позиция	547 347	6 027	(157)	553 217

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты, за вычетом резервов на возможные потери	253 654	14 251	-	267 905
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	8 909		-	8 909
Депозит и прочие размещенные средства в Банке России	550 192		-	550 192
Средства в других банках	0	7 288	-	7 288
Кредиты и дебиторская задолженность, за вычетом резервов на возможные потери	1 127 130		-	1 127 130
Основные средства и нематериальные активы	116 930		-	116 930
Прочие активы	2 123		-	2 123
Итого активов	2 058 938		0	2 080 477
Обязательства				
Средства клиентов	1 516 347	46	194	1 516 587
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 036			4 036
Прочие обязательства	5 861			5 861
Отложенное налоговое обязательство	18 083			18 083
Итого обязательств	1 544 327	46	194	1 544 567
Чистая балансовая позиция	514 611	21 493	(194)	535 910

Активы и обязательства в основном распределены в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства и основные средства классифицируются в соответствии со страной их физического нахождения.

Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску, который является риском возникновения у Банка финансовых потерь/убытков вследствие изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, а также курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов. Банк подвержен трем типам рыночного риска: валютному риску, риску процентной ставки и прочему ценовому риску.

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

Валютный риск

Банк подвержен риску убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и/или драгоценных металлах.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и, в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

За отчетную дату 31 декабря 2016 года позиция Банка по валютам составила:

	Рубли	Долл. США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты, за вычетом резервов на возможные потери	160 618	41 197	46 012	2 069	249 896
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	13 398	-	-	-	13 398
Депозит и прочие размещенные средства в Банке России	820 475	-	-	-	820 475
Кредиты и средства, предоставленные банкам	2 107	6 066	-	-	8 173
Кредиты и дебиторская задолженность, за вычетом резервов на возможные потери	955 944	-	-	-	955 944
Основные средства	110 321	-	-	-	110 321
Прочие активы	2 512	-	-	-	2 512
Итого активов	2 065 375	47 263	46 012	2 069	2 160 719
Обязательства					
Средства клиентов	1 480 818	47 442	45 609	1 977	1 575 846
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 291	-	-	-	2 291
Прочие обязательства	12 718	-	-	-	12 718
Отложенное налоговое обязательство	16 647	-	-	-	16 647
Итого обязательств	1 512 474	47 442	45 609	1 977	1 607 502
Чистая балансовая позиция	552 901	(179)	403	92	553 217

Далее в таблице представлен общий анализ валютного риска Банка за отчетную дату 31 декабря 2015 года:

	Рубли	Долл. США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты, за вычетом резервов на возможные потери	157 928	65 689	41 597	2 691	267 905
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	8 909	-	-	-	8 909
Депозит и прочие размещенные средства в Банке России	550 192	-	-	-	550 192
Средства в других банках	0	7 288	0	0	7 288
Кредиты и дебиторская задолженность, за вычетом резервов на возможные потери	1 127 130	-	-	-	1 127 130
Основные средства	116 930	-	-	-	116 930
Прочие активы	2 123	-	-	-	2 123
Итого активов	1 963 212	72 977	41 597	2 691	2 080 477
Обязательства					
Средства клиентов	1 403 097	68 817	41 797	2 876	1 516 587
Выпущенные долговые ценные бумаги	100	3 936	-	-	4 036
Прочие обязательства	5 861	-	-	-	5 861
Отложенное налоговое обязательство	18 083	-	-	-	18 083
Итого обязательств	1 427 141	72 753	41 797	2 876	1 544 567
Чистая балансовая позиция	536 071	224	(200)	(185)	535 910

В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к валюте Российской Федерации может оказывать негативное воздействие на способность заемщика осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам. По состоянию за 31 декабря 2016 года ссудной задолженности по валютным кредитам не было.

Далее в таблице предоставлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых за отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными.

	2016		2015	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	(9)	(9)	11	11
Ослабление доллара США на 5%	9	9	(11)	(1)
Укрепление евро на 5%	20	20	(10)	(10)
Ослабление евро на 5%	(20)	(20)	10	10
Укрепление прочих валют на 5%	5	5	(9)	(9)
Ослабление прочих валют на 5%	(5)	(5)	9	9
Итого (укрепление)	16	16	(8)	(8)
Итого (ослабление)	(16)	(16)	8	8

Валютный риск Банка за отчетную дату не отражает типичный риск в течение года. Далее в таблице представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых в отношении средней величины валютного риска в течение года, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными.

	Средний уровень риска в течение 2016 года		Средний уровень риска в течение 2015 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	0	0	13	13
Ослабление доллара США на 5%	(0)	(0)	(13)	(13)
Укрепление евро на 5%	7	7	(247)	(247)
Ослабление евро на 5%	(7)	(7)	247	247
Укрепление прочих валют на 5%	(1)	(1)	(1)	(1)
Ослабление прочих валют на 5%	1	1	1	1
Итого (укрепление)	6	6	(235)	(235)
Итого (ослабление)	(6)	(6)	235	235

Риск процентной ставки

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

При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам. По мере изменения рыночной конъюнктуры при наличии условий, определенных условиями договоров и законодательством Российской Федерации, Банк может в одностороннем порядке изменить процентную ставку по активам (обязательствам) Банка.

Далее в таблице приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

31 декабря 2016 года

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределен ным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	67 947	0	0	0	0	67 947
Средства в Банке России	820 475	0	0	0	0	820 475
Кредиты и дебиторская задолженность	2 291	261 359	205 190	497 104	0	955 944
Всего активов	890 713	261 359	205 190	487 104	0	1 844 366
Обязательства						
Средства других банков	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	160 572	381 019	280 592	36 500	0	858 683
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
Итого обязательств	160 572	381 019	280 592	36 500	0	858 683
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2016 года	730 141	(119 660)	(75 402)	450 604	0	985 683
Совокупный процентный разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2016 года	730 141	610 481	535 079	985 683	985 683	985 683

31 декабря 2015 года

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределен ным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	77 571	0	0	0	0	77 571
Средства в Банке России	550 192	0	0	0	0	550 192
Кредиты и дебиторская задолженность	28 136	338 383	289 029	471 582	0	1 127 130
Всего активов	655 899	338 383	289 029	471 582	0	1 754 893
Обязательства						
Средства других банков	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	76 856	357 657	294 377	5 048	0	733 938
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 036	0	0	0	0	4 036
Итого обязательств	80 892	357 657	294 377	5 048	0	737 974
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2015 года	575 007	(19 274)	(5 348)	466 534	0	1 016 919
Совокупный процентный разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2015 года	575 007	555 733	550 385	1 016 919	1 016 919	1 016 919

Если бы процентные ставки за 31 декабря 2016 года были на 100 базисных пунктов (на 1%) выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 9 857 тыс. руб. больше в

результате более высоких процентных доходов по активам с переменной процентной ставкой (за 31 декабря 2015 года на 9 982 тыс. руб.).

Если бы процентные ставки за 31 декабря 2015 года были на 100 базисных пунктов (на 1%) ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 9 857 тыс. руб. меньше в результате более низких процентных доходов по активам с переменной процентной ставкой (за 31 декабря 2014 года на 9 982 тыс. руб.).

Процентный риск Банка за отчетную дату не отражает типичный риск в течение года. Если бы при среднем уровне риска в течение 2016 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов (на 1%) выше (ниже) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 6 004 тыс. руб. больше (меньше) в результате более высоких (низких) процентных доходов по активам с переменной процентной ставкой (за 2015 год на 6 067 тыс. руб.).

Далее в таблице приведен общий анализ процентного риска Банка к возможным изменениям в процентных ставках в разрезе основных валют, при этом все другие переменные приняты величинами постоянными.

Чувствительность отчета о прибылях и убытках представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании неторговых финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой, имеющихся на отчетную дату.

Влияние увеличения процентных ставок на 100 базисных пунктов на финансовый результат и собственные средства Банка приведен в следующей таблице:

	2016		2015	
	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Рубль	9 608	9 608	9 831	9 831
Евро	252	252	27	27
Доллар США	(4)	(4)	130	130
Прочие валюты	1	1	(6)	(6)
Итого	9 857	9 857	9 982	9 982

Влияние снижения процентных ставок на 100 базисных пунктов на финансовый результат и собственные средства Банка приведен в следующей таблице:

	2016		2015	
	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Рубль	(9 608)	(9 608)	(9 831)	(9 831)
Евро	(252)	(252)	(27)	(27)
Доллар США	4	4	(130)	(130)
Прочие валюты	(1)	(1)	6	6
Итого	(9 857)	(9 857)	(9 982)	(9 982)

Прочий ценовой риск

Прочий ценовой риск – это риск того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменений рыночных цен (помимо тех, которые вызваны риском процентной ставки или валютным риском), независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

За отчетную дату Банк почему ценовому риску не подвергался.

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов, включая ипотечные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственный капитал Банка за текущий год и на текущую отчетную дату не зависели существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма

досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и дебиторской задолженности.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск возникновения убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности по срокам финансовых активов и финансовых обязательств кредитной организации, возникновения непредвиденной необходимости исполнения кредитной организацией своих финансовых обязательств. Банком разработана политика по управлению и контролю ликвидности. Целью политики Банка в сфере управления и контроля за состоянием ликвидности является создание и совершенствование системы управления ликвидностью, которая способна обеспечить решение основных задач: достижение оптимального уровня ликвидности (недопущение низкого уровня ликвидности и излишне избыточной ликвидности), поддержание оптимальных соотношений между ликвидностью и доходностью, минимизация риска ликвидности (принятие мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков риска ликвидности).

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для:

- урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения;
- обеспечения доступа к различным источникам финансирования;
- наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием;
- и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации.

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

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2016 года данный норматив составил 86,8% (2015г.: 81,0%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2016 года данный норматив составил 121,7% (2015г.: 94,1%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2016 года данный норматив составил 62,5% (2015г.: 85,2%).

Значения нормативов за отчетные даты пересчитаны с учетом событий после отчетной даты.

Далее представлен анализ финансовых обязательств по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблицах представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, включающую общую сумму обязательств. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в бухгалтерском балансе, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках.

	31 декабря 2016 года					
	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, в том числе:	878 565	392 924	299 872	41 734	0	1 613 095
Средства клиентов – физических лиц	121 753	308 599	299 324	40 731	0	770 407
Выпущенные долговые ценные бумаги	172	1 158	961	0	0	2 291
Обязательства по операционной аренде	0	62	30	0	0	92
Финансовые гарантии	22 746					22 746
Неиспользованные кредитные линии	532 204					532 204
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам						
	1 433 687	394 144	300 863	41 734	0	2 170 428

	31 декабря 2015 года					
	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, в том числе:	860 381	370 858	316 214	6 126	0	1 553 579
Средства клиентов – физических лиц	103 592	304 431	309 568	6 126	0	723 717
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 036	0	0	0	0	4 036
Обязательства по операционной аренде	0	32	32	0	0	64
Финансовые гарантии	46 293	0	0	0	0	46 293
Неиспользованные кредитные линии	576 953	0	0	0	0	576 953
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	1 487 663	370 890	316 246	6 126	0	2 180 925

Далее представлена балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения:

	31 декабря 2016 года					
	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	249 896	0	0	0	0	249 896
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	0	0	0	0	13 398	13 398
Средства, размещенные в Банке России	820 475	0	0	0	0	820 475
Средства в других банках	8 173	0	0	0	0	8 173
Кредиты и дебиторская задолженность	2 291	261 359	205 190	487 104	0	955 944
Итого финансовых активов	1 080 835	261 359	205 190	487 104	13 398	2 047 886
Обязательства						
Средства других банков	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	878 565	392 924	299 872	41 734	0	1 613 095
Выпущенные долговые ценные бумаги	172	1 158	961	0	0	2 291
Итого финансовых обязательств	878 737	394 082	300 833	41 734	0	1 615 386
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2016 года	202 098	(132 723)	(95 643)	445 370	13 398	432 500
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2016 года	202 098	69 375	(26 268)	419 102	432 500	432 500

	31 декабря 2015 года					
	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	267 905	0	0	0	0	267 905

Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	0	0	0	0	8 909	8 909
Средства, размещенные в Банке России	550 192	0	0	0	0	550 192
Средства в других банках	7 288	0	0	0	0	7 288
Кредиты и дебиторская задолженность	28 136	338 383	289 029	471 582	0	1 127 130
Итого финансовых активов	853 521	338 383	289 029	471 582	8 909	1 961 424
Обязательства						
Средства других банков	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	860 381	370 858	316 214	6 126	0	1 553 579
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 036	0	0	0	0	4 036
Итого финансовых обязательств	864 417	370 858	316 214	6 126	0	1 557 615
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2015 года	(10 896)	(32 475)	(27 185)	465 456	8 909	403 809
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2015 года	(10 896)	(43 371)	(70 556)	394 900	403 809	403 809

Банк считает, что несмотря на существенную долю вкладов физических лиц и средств на расчетных счетах до востребования, диверсификация таких привлеченных средств по количеству и типу клиентов, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные привлеченные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Операционный риск

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства РФ, внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения сотрудниками Банка и (или) иными лицами, несоответствия (недостаточности) функциональных возможностей, применяемых Банком информационных, технологических и других систем, их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий. Управление операционным риском предполагает целенаправленную деятельность органов управления Банка на операционный риск и факторы его возникновения с целью предотвращения (минимизации) финансовых и материальных убытков. Целью управления операционным риском является своевременное выявление и минимизация операционного риска, а также поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска. В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки.

Правовой риск

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

В целях минимизации правового риска Банк стандартизирует основные банковские операции и сделки, на постоянной основе производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации, организует доступ служащих Банка к актуальной информации по законодательству и внутренним документам Банка и пр.

29. Управление капиталом

Управление капиталом имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России (обеспечение требований к нормативам достаточности капитала), требований системы страхования вкладов, обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Система управления капиталом предусматривает расчет собственных средств (капитала) Банка и его достаточности на ежедневной основе, прогноз и планирование капитала, определение общей потребности в капитале в рамках стресс-тестирования, соблюдение требований надзорных органов.

За 31 декабря 2016 года сумма капитала Банка составила 530 240 тыс. руб. (2014 г.: 510 346 тыс. руб.).

Обязательные экономические нормативы, установленные Банком России, и обязательные резервные требования Банком выполняются. Так норматив достаточности капитала (Н1.0) на 01.01.2017г. составил 34,5% при нормативном значении 8% в соответствии с Базельским соглашением.

В течение 2016 и 2015 гг. Банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала.

30. Условные обязательства и производные финансовые инструменты

Операционная аренда – по состоянию за 31 декабря 2016 года действовали соглашения операционной аренды земли и помещений. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде не подлежащей отмене:

	2016	2015
менее 1 года	92	64
от 1 до 5 лет	0	0
После 5 лет	0	0
Итого обязательства по операционной аренде	92	64

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 за 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 институты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	2016	2015
Неиспользованные кредитные линии	532 204	576 953
Гарантии выданные	22 746	46 293
Итого обязательств кредитного характера	554 950	623 246

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.

По состоянию за 31 декабря 2016 года справедливая стоимость выданных банковских гарантий составила 461 тыс. руб. (2015 г.: 194 тыс. руб.).

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

	2016	2015
Российские рубли	532 204	586 804
Доллары США	22 746	36 442
Евро	0	0
Итого обязательств кредитного характера	554 950	623 246

31. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, 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.

Банк не имеет связанности с дочерними, ассоциированными, совместными предприятиями, с компаниями связанными с государством, не является участником какой-либо консолидированной группы, в связи с чем раскрытие подобной информации не требуется в соответствии с МСФО (IAS) 24.

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

В целях снижения вероятности понесения Банком потерь, ограничения рисков и ухудшения состояния ликвидности вследствие совершения сделок со связанными лицами, устанавливаются лимиты их кредитования.

Банк в своей кредитной политике исходит из принципа недопустимости предоставления связанным с Банком лицам кредитов (принятия условных обязательств кредитного характера) на более льготных условиях (в том числе сроков платежей, процентной ставки, требований к обеспечению и других условиях), по сравнению с кредитами (условными обязательствами кредитного характера), предоставляемого не связанным с Банком лицам.

Каждый кредит, выданный клиенту, являющимся связанной стороной, был выдан под соответствующее обеспечение, предоставленное Банку.

В течение 2016 года, Банком было выдано ссуд клиентам, являющимся связанными сторонами, на сумму 5 681 тыс. руб., получено средств в счет погашения ссуд 5 712 тыс. руб. По состоянию за 31 декабря 2016 года остаток ссудной задолженности по клиентам, являющимся связанными сторонами, составил 4 674 тыс. руб. В течение 2015 года кредиты связанным сторонам выдавались под 16% годовых.

В течение 2015 года, Банком было выдано ссуд клиентам, являющимся связанными сторонами, на сумму 7 483 тыс. руб., получено средств в счет погашения ссуд 10 161 тыс. руб. По состоянию за 31 декабря 2015 года остаток

ссудной задолженности по клиентам, являющимся связанными сторонами, составил 4 705 тыс. руб. В течение 2015 года кредиты связанным сторонам выдавались под 15%-17% годовых.

Операции по выдаче кредитов клиентам, являющимся связанными сторонами, принесли в 2016 году процентный доход в размере 659 тыс. руб. (2015 г.: 849 тыс. руб.).

На счета клиентов, являющихся связанными сторонами, в течение 2016 года Банком было привлечено 105 045 тыс. руб., и выплачено с указанных счетов средств на сумму 106 143 тыс. руб. По состоянию за 31 декабря 2016 года остаток привлеченных средств на счетах клиентов, являющихся связанными сторонами, составляет 46 637 тыс. руб.

На счета клиентов, являющихся связанными сторонами, в течение 2015 года Банком было привлечено 189 119 тыс. руб., и выплачено с указанных счетов средств на сумму 185 259 тыс. руб. По состоянию за 31 декабря 2015 года остаток привлеченных средств на счетах клиентов, являющихся связанными сторонами, составляет 47 887 тыс. руб.

По депозитам клиентов, являющихся связанными сторонами, в течение 2016 года выплачено в виде процентов 3 025 тыс. руб., (2015 г.: 3 572 тыс. руб.).

Процентная ставка по счетам, предназначенным для зачисления заработной платы, клиентов, являющихся связанными сторонами, в 2016 составляла 4% годовых (2015 г.: 4%), по срочным вкладам – 8-12,5% годовых (2015 г.: 7-14%).

В течение 2016 года, закончившегося 31 декабря 2016 года, гарантии связанным сторонам Банком не выдавались. Сумма обязательств по выдаче кредитов связанным сторонам Банка по состоянию за 31 декабря 2016 года составила 646 тыс. руб. (2015 г.: 880 тыс. руб.).

Ниже указаны остатки на конец года, основные статьи доходов и расходов за год по операциям со связанными сторонами:

	Акционеры		Ключевой управленческий персонал		Прочие		Итого	
	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015
Кредиты								
Кредиты на начало периода	800	0	0	546	3 905	6 837	4 705	7 383
Кредиты, выданные в течение года	5 681	7 483	0	0	0	0	5 681	7 483
Возврат кредитов в течение года	5 577	6 683	0	546	135	2 932	5 712	10 161
Кредиты на конец периода	904	800	0	0	3 770	3 905	4 674	4 705
Процентный доход	137	131	0	36	522	682	659	849
Депозиты								
Депозиты на начало периода	47 061	43 533	468	306	206	188	47 735	44 027
Депозиты, полученные в течение года	101 163	184 916	2 417	2 736	1 465	1 467	105 045	189 119
Депозиты, выплаченные в течение года	101 943	181 236	2 640	2 574	1 560	1 449	106 143	185 259
Депозиты на конец периода	46 281	47 213	245	468	111	206	46 637	47 887
Процентные расходы по депозитам	3 014	3 564	4	4	7	4	3 025	3 572

В соответствии с МСФО 24 ключевой управленческий персонал – это лица, облеченные полномочиями и ответственностью в вопросах планирования, руководства и контроля за деятельностью организации. Далее в таблице приведены данные о вознаграждениях ключевому управленческому персоналу:

	2016	2015
Заработная плата и другие краткосрочные выплаты:	34 372	40 765
заработная плата	31 687	37 147
отпускные выплаты	2 654	3 587
премиальные и другие вознаграждения	30	31

Долгосрочных выплат и выплат на основе долевого инструмента ключевому управленческому персоналу произведено не было.

В 2016 году сумма вознаграждения членов Совета директоров Банка, в том числе заработная плата, премии, комиссионные, а также иные имущественные предоставления, составила 19 649 тыс. руб. (2015 г.: 22 263 тыс. руб.)

32. Отчисления в фонды социального назначения

В соответствии с законодательством Российской Федерации 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.

По состоянию за 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.

33. 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.

Приведенные ниже данные о расчетной справедливой стоимости финансовых инструментов соответствуют требованиям МСФО 32, МСФО 13 и МСФО 39. В связи с отсутствием на данный момент рынка для большей части финансовых инструментов Банка, для определения их справедливой стоимости необходимо прибегать к оценке, учитывающей экономические условия и специфические риски, связанные с конкретным инструментом. Представленные оценки могут не отражать суммы, которые Банк смог бы получить при фактической реализации имеющегося у него пакета тех или иных финансовых инструментов.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств рассчитана по общепризнанным моделям оценки на основе анализа дисконтированного потока денежных средств. При этом наиболее существенным критерием была ставка дисконтирования, отражающая кредитные риски контрагентов.

По состоянию за 31 декабря 2016 года Банком использовались следующие методы и допущения при расчете справедливой стоимости каждого типа финансовых инструментов, для которых это представляется возможным:

Касса и остатки в Банке России – Для данных краткосрочных финансовых инструментов балансовая стоимость в достаточной степени отражает их справедливую стоимость.

Средства, размещенные в Банке России – 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 с аналогичным уровнем кредитного риска. По состоянию за 31 декабря 2016 года справедливая стоимость средств, размещенных в Банке России, существенно не отличается от балансовой стоимости ввиду краткосрочного характера вложений и размещению по рыночным процентным ставкам, соответствующим данной категории активов.

Ссуды и средства, предоставленные клиентам – Справедливая стоимость кредитного портфеля определяется в основном качеством отдельных ссуд и уровнем процентных ставок по ним в рамках каждого вида ссуд кредитного портфеля. 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.

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 начисляются по ставкам, находящимся в интервале рыночных процентных ставок.

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

Выпущенные долговые ценные бумаги – Выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по стоимости продажи, скорректированной на сумму амортизации премий и дисконтов, что приблизительно соответствует справедливой стоимости.

Банк использует следующую иерархию для определения и раскрытия справедливой стоимости активов и обязательств в зависимости от методик оценки:

уровень 1: котируемые (нескорректированные) цены на активных рынках для идентичных активов и обязательств;

уровень 2: методики, в которых все вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на открытом рынке;

уровень 3: методики, в которых используются вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, не основывающиеся на данных, наблюдаемых на открытом рынке.

Ниже представлены уровни иерархии оценки справедливой стоимости для активов и обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости:

	2016		2015	
	Справедливая стоимость (Уровень 2)	Справедливая стоимость (Уровень 3)	Справедливая стоимость (Уровень 2)	Справедливая стоимость (Уровень 3)
Основные средства:				
- Земля	13 184	-	14 719	-
- Здание	88 852	-	91 453	-
Итого активов, отражаемых по справедливой стоимости	102 036	-	106 172	-

Ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств, справедливая стоимость которых раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии, т.е. не отражаемых в финансовой отчетности по справедливой стоимости:

Финансовые активы	2016		2015	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость (Уровень 3)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость (Уровень 3)
Денежные средства и их эквиваленты	249 896	249 896	267 905	267 905
- Наличные средства	61 968	61 968	65 247	65 247
- Остатки по счетам в Банке России	119 981	119 981	125 087	125 087
- Корреспондентские счета	67 947	67 947	77 571	77 571
Средства, размещенные в Банке России	820 475	820 475	550 192	550 192
- Депозит в Банке России	820 475	820 475	550 192	550 192
Кредиты и средства, предоставленные банкам	8 173	8 173	7 288	7 288
Кредиты и авансы клиентам	955 944	955 944	1 127 130	1 127 130
- Кредиты юридическим лицам	778 567	778 567	939 563	939 563
- Кредиты физическим лицам	177 377	177 377	187 567	187 567
Финансовые обязательства				
Средства других банков	0	0	0	0
- Кредиты других банков	0	0	0	0

Средства клиентов	1 575 846	1 575 846	1 516 587	1 516 587
- Текущие (расчетные) счета государственных и общественных организаций	4 340	4 340	13 535	13 535
- Срочные депозиты государственных и общественных организаций	0	0	0	0
- Текущие (расчетные) счета и депозиты до востребования прочих юридических лиц	727 912	727 912	728 345	728 345
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	108 527	108 527	85 579	85 579
- Текущие счета (счета до востребования) физических лиц	96 332	96 332	76 651	76 651
- Срочные вклады физических лиц	638 735	638 735	612 477	612 477
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 291	2 291	4 036	4 036
- Векселя	2 291	2 291	4 036	4 036

34. 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:

- финансовые активы, оцениваемые через прибыль или убыток;
- кредиты и дебиторская задолженность.

Ниже представлена сверка категорий финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию за 31 декабря 2016 года

Финансовые активы	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Кредиты и дебиторская задолженность	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	249 896	-	249 896
- Наличные средства	61 968	-	61 968
- Остатки по счетам в Банке России	119 981	-	119 981
- Корреспондентские счета	67 947	-	67 947
Средства, размещенные в Банке России	-	820 475	820 475
- Депозит в Банке России	-	820 475	820 475
Средства в других банках	-	8 173	8 173
Кредиты и авансы клиентам	-	955 944	955 944
- Кредиты юридическим лицам	-	778 567	778 567
- Кредиты физическим лицам	-	177 377	177 377
Итого финансовых активов	249 896	1 784 592	2 034 488

за 31 декабря 2015 года

Финансовые активы	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Кредиты и дебиторская задолженность	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	267 905	-	267 905
- Наличные средства	65 247	-	65 247
- Остатки по счетам в Банке России	125 087	-	125 087
- Корреспондентские счета	77 571	-	77 571
Средства, размещенные в Банке России	-	550 192	550 192
- Депозит в Банке России	-	550 192	550 192
Средства в других банках	-	7 288	7 288
Кредиты и авансы клиентам	-	1 127 130	1 127 130
- Кредиты юридическим лицам	-	939 563	939 563
- Кредиты физическим лицам	-	187 567	187 567
Итого финансовых активов	267 905	1 684 610	1 952 505

Финансовые обязательства отражаются по амортизируемой стоимости.

35. События после отчетной даты

Событий после отчетной даты, существенных с точки зрения финансового положения и результатов деятельности Банка, информация о которых может быть полезна пользователям финансовой отчетности, не было.

Председатель Правления
Банк Пермь (АО)

Л.В. Саранская

Главный бухгалтер
Банк Пермь (АО)

А.Г. Утятников