



Банк «РБА»

Коммерческий банк «РБА» (Общество с ограниченной ответственностью)
Commercial bank «RBA» (Limited Liability Company)

КБ «РБА» (ООО)
CB «RBA» (LLC)

Финансовая отчетность,
подготовленная в соответствии
с Международными стандартами
финансовой отчетности
за период с 1 января 2016 года
по 31 декабря 2016 года
и
Заключение независимых аудиторов

Оглавление

Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности.....	3
Заключение независимого аудитора.....	4
Отчет о финансовом положении на конец 31 декабря 2016 года.....	6
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.....	7
Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.....	8
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.....	9
Примечания к финансовой отчетности за год на конец 31 декабря 2016 года.....	10
1. Основная деятельность Банка.....	10
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	12
3. Основы представления отчетности.....	13
4. Основные принципы учетной политики.....	16
5. Денежные средства и их эквиваленты.....	29
6. Счета и депозиты в банках.....	29
7. Кредиты и дебиторская задолженность.....	30
8. Основные средства и нематериальные активы.....	33
9. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.....	34
10. Текущие требования по налогу на прибыль и прочие активы.....	34
11. Средства клиентов.....	34
12. Субординированный кредит.....	35
13. Текущее обязательство по налогу на прибыль и прочие обязательства.....	35
14. Уставный капитал.....	36
15. Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток).....	36
16. Процентные доходы и расходы.....	37
17. Комиссионные доходы и расходы.....	37
18. Прочие операционные доходы.....	37
19. Административные и прочие операционные расходы.....	38
20. Налог на прибыль.....	38
21. Управление финансовыми рисками.....	39
22. Управление капиталом.....	48
23. Условные обязательства и производные финансовые инструменты.....	49
24. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	50
25. Операции со связанными сторонами.....	51
26. События после отчетной даты.....	53
27. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства.....	53

Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей независимого аудитора, содержащемся в представленном Аудиторском заключении, сделано с целью разграничения ответственности руководства **Коммерческого банка «РБА» (Общество с ограниченной ответственностью)** (далее – Банк) и независимого аудитора в отношении финансовой отчетности.

Руководство Банка отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Банка по состоянию на конец 31 декабря 2016 года, результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО).

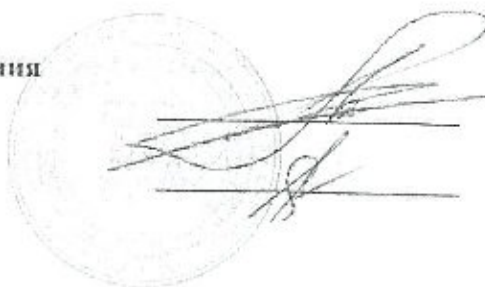
- При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:
- Выбор подлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
 - Применение обоснованных оценок и расчетов;
 - Соблюдение требований МСФО, или раскрытие и объяснение всех существенных отклонений от МСФО в финансовой отчетности;
 - Подготовка финансовой отчетности, исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

- Руководство также несет ответственность за:
- Разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля во всех подразделениях Банка;
 - Ведение соответствующих учетных записей, которые раскрывают с достаточной степенью точности информацию о финансовом положении Банка, и которые позволяют обеспечить соответствие финансовой отчетности Банка требованиям МСФО;
 - Обеспечение соответствия бухгалтерского учета требованиям законодательства и стандартов бухгалтерского учета Российской Федерации;
 - Принятие мер, в разумной степени доступных для него, для обеспечения сохранности активов Банка; и
 - Выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих нарушений.

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, разрешена к выпуску и подписана от имени Правления Банка 24 апреля 2017 года.

Председатель Правления
КБ «РБА» (ООО)

Главный бухгалтер



Мошкин Д.В.

Корнеева Т. В.



Общество с ограниченной ответственностью

«ВНЕШГЕН АУДИТ»

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

ИСКХ. № 126/Б от 24.04.17

по годовой финансовой отчетности
КБ «РБА» (ООО) за 2016 год

Участникам КБ «РБА» (ООО)

Аудируемое лицо:

Коммерческий банк «РБА» (Общество с ограниченной ответственностью) / КБ «РБА» (ООО),
ОГРН 1027600000251,
119049, Россия, г. Москва, Ленинский проспект, д. 11, стр. 3.

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью «Внешген аудит» / ООО «Внешген аудит»,
ОГРН 1037739037930,
127549, Россия, г. Москва, ул. Пришвина, д. 8, корпус 2,
Член саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) (СРО РСА),
ОПНЗ 11603091385.

Мы провели аудит годовой финансовой отчетности КБ «РБА» (ООО) (далее «Банк»), состоящей из Отчета о финансовом положении по состоянию на конец 31 декабря 2016 года, а также соответствующих Отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, о движении денежных средств и об изменениях в собственном капитале за 2016 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за годовую финансовую отчетность

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой финансовой отчетности во всех существенных отношениях на основе проведенного нами аудита.

Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности, действующими в Российской Федерации и Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Банка, а также оценку представления годовой финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности годовой финансовой отчетности.

Мнение

По нашему мнению, годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на конец 31 декабря 2016 года, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской отчетности Банка за 2016 год мы провели проверку:

выполнения Банком по состоянию на 1 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России; соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

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

значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2017 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями;

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2016 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2016 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2016 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2016 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

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

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

«24» апреля 2017 года, Москва

Заместитель Генерального директора,
Начальник отдела банковского аудита
ООО «Внешген Аудит»

член саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) (СРО PCA) (ОПН: 21703025417); квалификационный аттестат аудитора №01-000420, выдан на основании решения СРО НП АПР в соответствии приказом №1 от 23.01.2012г. на неограниченный срок; D:\IFRS (IFA) 242164 (June 2010).

А.В.Крохин

КБ «РБА» (ООО)

Отчет о финансовом положении на конец 31 декабря 2016 года

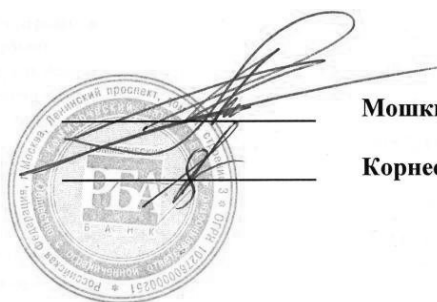
в тысячах рублей

	Примечание	31/12/2016	31/12/2015
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	784,915	146,592
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		5,567	4,938
Средства в других банках	6	20,990	329,018
Кредиты и дебиторская задолженность	7	1,245,348	1,576,728
Основные средства	8	5,772	6,887
Нематериальные активы	8	1,185	119
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	9	329,865	-
Текущие требования по налогу на прибыль	10	7,495	649
Отложенный налоговый актив	20	13,879	51,707
Прочие активы	10	1,708	4,369
Итого активов		2,416,724	2,121,007
Обязательства			
Средства клиентов	11	375,485	310,345
Прочие заемные средства	12	615,000	615,000
Текущее обязательство по налогу на прибыль	13	12,617	-
Прочие обязательства	13	17,697	33,415
Итого обязательств		1,020,799	958,760
Собственный капитал			
Уставный капитал	14	1,201,278	1,201,278
Нераспределенная прибыль (Непокрытый убыток)	15	194,647	(39,031)
Итого собственный капитал		1,395,925	1,162,247
Итого обязательств и собственного капитала		2,416,724	2,121,007

Председатель Правления
КБ «РБА» (ООО)

Главный бухгалтер

«24» апреля 2017 года



Мошкин Д.В.

Корнеева Т. В.

КБ «РБА» (ООО)**Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2016 года**

в тысячах рублей

	Примечание	31/12/2016	31/12/2015
Процентные доходы	16	288,737	357,914
Процентные расходы	16	(57,205)	(71,221)
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		231,532	286,693
Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	6, 7	165,331	(410,563)
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		396,863	(123,870)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		2,005	2,488
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(29,612)	23,548
Комиссионные доходы	17	4,615	6,356
Комиссионные расходы	17	(3,486)	(3,807)
Изменение резервов под обесценение прочих активов	10	(449)	2,921
Изменение резервов под убытки по обязательствам кредитного характера	3, 23	(3,727)	(2,075)
Изменение резервов – оценочных обязательств некредитного характера	3, 23	-	460
Прочие операционные доходы	9,18	30,541	3,984
Чистые доходы (расходы)		396,750	(89,995)
Административные и прочие операционные расходы	19	(112,627)	(94,992)
Операционные доходы (расходы)		284,123	(184,987)
Прибыль до налогообложения		284,123	(184,987)
(Расходы) возмещение по налогу на прибыль	20	(50,445)	47,378
Прибыль за период		233,678	(137,609)
<i>Прибыль от продолжающейся деятельности</i>		206 152	-
<i>Прибыль от прекращенной деятельности</i>	9	27 526	-
Прочие компоненты совокупного дохода, за вычетом налога		-	-
Совокупный доход (убыток) за период		233,678	(137,609)

Председатель Правления
КБ «РБА» (ООО)

Главный бухгалтер

«24» апреля 2017 года



Мошкин Д.В.

Корнеева Т. В.

Примечания на страницах с 10 по 54 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

КБ «РБА» (ООО)**Отчет об изменениях в собственном капитале за год,
закончившийся 31 декабря 2016 года**

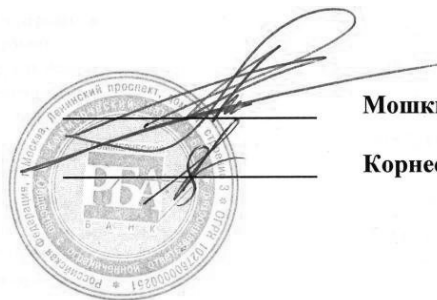
в тысячах рублей

	Уставный капитал	Нераспределен- ная прибыль (непокрытый убыток)	Итого собственный капитал
Остаток за 31 декабря 2014 года	1,201,278	98,578	1,299,856
Совокупный доход (убыток) за период	-	(137,609)	(137,609)
Остаток за 31 декабря 2015 года	1,201,278	(39,031)	1,162,247
Совокупный доход (убыток) за период	-	233,678	233,678
Остаток за 31 декабря 2016 года	1,201,278	194,647	1,395,925

Председатель Правления
КБ «РБА» (ООО)

Главный бухгалтер

«24» апреля 2017 года



Мошкин Д.В.

Корнеева Т. В.

Примечания на страницах с 10 по 54 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

КБ «РБА» (ООО)**Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2016 года**

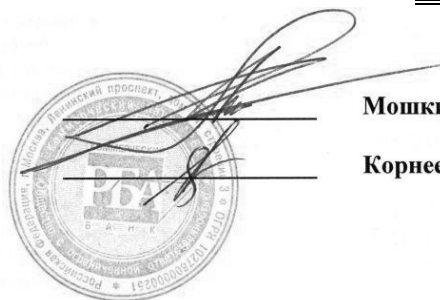
в тысячах рублей

	Примечание	31/12/2016	31/12/2015
Проценты полученные		320,293	277,564
Проценты уплаченные		(54,124)	(83,073)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		2,005	2,488
Комиссии полученные		4,055	6,682
Комиссии уплаченные		(3,618)	(3,817)
Прочие операционные доходы		1,605	662
Уплаченные операционные расходы		(94,761)	(82,519)
Уплаченный налог на прибыль		(39,186)	21,000
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		136,269	138,987
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации		(629)	4,258
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках		308 279	(2,290)
Чистый (прирост)/снижение по кредитам и дебиторской задолженности		84 341	21,049
Чистый прирост по прочим активам		(45 728)	3,983
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов		72,433	(458,639)
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам		148	20,656
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности		555,113	(271,996)
Приобретение основных средств	8	(13,981)	(1,389)
Выручка (убыток) от реализации основных средств и прочих внеоборотных активов	8, 9	100,000	115,255
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности		86,019	113,866
Выплаченные дивиденды		-	-
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) финансовой деятельности		-	-
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		(2,809)	10,147
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		638,323	(147,983)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	146,592	294,575
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	784,915	146,592

Председатель Правления
КБ «РБА» (ООО)

Главный бухгалтер

«24» апреля 2017 года



Мошкин Д.В.

Корнеева Т. В.

Примечания на страницах с 10 по 54 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

КБ «РБА» (ООО)

Примечания к финансовой отчетности за год на конец 31 декабря 2016 года

в тысячах рублей (если не указано иное)

1. Основная деятельность Банка

Коммерческий банк «РБА» (Общество с ограниченной ответственностью), сокращенное наименование КБ «РБА» (ООО) (далее – «Банк») зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации 28 мая 2002 года за регистрационным номером 3413.

Полное фирменное наименование Банка на русском языке: **Коммерческий банк «РБА» (Общество с ограниченной ответственностью).**

Полное фирменное наименование Банка на английском языке: **Commercial bank «RBA» (Limited Liability Company).**

Сокращенное фирменное наименование Банка на русском языке: **КБ «РБА» (ООО).**

Сокращенное фирменное наименование Банка на английском языке: **СВ «RBA» (LLC).**

Местонахождение (юридический адрес): 119049, г. Москва, Ленинский проспект, дом 11, строение 3.

Местонахождение (почтовый адрес): 119049, г. Москва, Ленинский проспект, дом 11, строение 3.

Банковский идентификационный код (БИК): 044525082

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7609016017

Код причины постановки на учет в налоговом органе (КПП) по местонахождению: 770601001

КПП как крупнейшего налогоплательщика: 997950001

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1027600000251

Номер контактного телефона: (495) 276-03-66, факс (495) 276-06-77,

Адрес электронной почты (e-mail): info@rbabank.ru,

Адрес web-сайта Банка в сети интернет: www.rbabank.ru.

В отчетном периоде Банк не изменял своего фирменного наименования и (или) сокращенного фирменного наименования.

КБ «РБА» (ООО) не возглавляет и не является участником банковской группы (банковского холдинга).

Информация о выданных Банку лицензиях:

- Лицензия Банка России на осуществление банковских операций №3413 от 30.08.2013г.;
- Лицензия Банка России на осуществление банковских операций №3413 от 30.08.2013г. (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц);
- Лицензия на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случаев, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя), от 05.03.2014г., регистрационный номер 13472 Н, выдана Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России.

Информация о долевой структуре уставного капитала кредитной организации.

Уставный капитал (Примечание 14) полностью оплачен денежными средствами в рублях РФ и распределен между пятью участниками Банка – физическими лицами, как указано ниже:

ФИО участника КБ «РБА» (ООО)	31.12.2015		31.12.2014	
	Номинальная стоимость доли в уставном капитале (в рублях РФ)	Размер доли в уставном капитале (в процентах)	Номинальная стоимость доли в уставном капитале (в рублях РФ)	Размер доли в уставном капитале (в процентах)
Исаев Игорь Михайлович	935 267 000	77,94	935 267 000	77,94
Гаджиев Алиасхаб Магомедович	133 200 000	11,10	133 200 000	11,10
Мирофоридис Катерина Ильинична	73 900 000	6,16	73 900 000	6,16
Чурилов Магомед Гаджиевич	38 250 000	3,19	38 250 000	3,19
Фирсов Виталий Григорьевич	19 383 000	1,61	19 383 000	1,61
ИТОГО:	1 200 000 000	100	1 200 000 000	100

В соответствии с законодательством Российской Федерации размер уставного капитала Банка на 31 декабря 2016 года составлял 1 200 000 тыс. руб. (2015г.: то же). (см. Примечание 14).

Группе из двух связанных участников – Исаев И.М. и Гаджиев А.М., принадлежит 89,04 процента долей в уставном капитале Банка.

В соответствии с имеющимися лицензиями Банк вправе осуществлять следующие банковские операции со средствами в рублях и иностранной валюте:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок) от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и осуществление кассового обслуживания физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Помимо перечисленных выше банковских операций Банк может осуществлять следующие сделки:

- выдавать поручительства за третьих лиц, предусматривающие исполнение в денежной форме;
- приобретать права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- осуществлять доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- предоставлять в аренду физическим и юридическим лицам специальные помещения или находящиеся в них сейфы для хранения документов и ценностей;
- осуществлять лизинговые операции;
- оказывать консультационные и информационные услуги.

В соответствии с лицензией Банка России на осуществление банковских операций Банк вправе осуществлять выпуск, покупку, продажу, учет, хранение и иные операции с ценными бумагами (выполняющими функции платежного документа, подтверждающими привлечение денежных средств во вклады и на банковские счета), с иными ценными бумагами осуществление операций с которыми не требует получения специальной лицензии в соответствии с федеральными законами, а также вправе осуществлять доверительное управление указанными ценными бумагами по договору с физическими и юридическими лицами. Банк вправе совершать иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации, право на совершение которых не ограничено нормативными актами Банка России.

В течение 2016 и 2015 годов расширения лицензируемых видов деятельности либо их ограничения не было.

Информация об участии Банка в ассоциациях, платежных системах, наличии рейтингов:

КБ «РБА» (ООО) является:

- участником системы страхования вкладов (№ 848 в реестре банков участников системы страхования вкладов);
- членом Ассоциации региональных банков;
- членом Международной платежной системы *Visa International*;
- членом Международной платежной системы *SWIFT*.

КБ «РБА» (ООО) не получало рейтинги международного и (или) российского рейтингового агентства.

Информация об обособленных подразделениях:

На 1 января 2017 года Банк имеет одно обособленное структурное подразделение:

- Филиал Коммерческого Банка «РБА» (Общество с ограниченной ответственностью) г. Махачкала, регистрационный номер 3413/2

Юридический/фактический адрес филиала: 367000, Республика Дагестан, г. Махачкала, ул. Агасиева, дом 2, корп. 1.

Списочная численность персонала Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года составило 48 человек (по состоянию на 31.12.2015г. – 45 человек).

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Экономика Российской Федерации в 2016 году находилась в стадии рецессии, что привело к спаду деловой активности и снижению уровня жизни при нестабильности курса национальной валюты и цен на нефть. Сохранение санкций в отношении России привело к закрытости внешних рынков капитала для большинства российских компаний и банков.

В 2016 году продолжалась адаптация экономики России к неблагоприятным изменениям внешних условий, в том числе за счет стабилизации настроений и ожиданий субъектов экономики и снижения их чувствительности к внешнеэкономическим факторам. Сохранялась стабильная ситуация в сфере занятости, продолжались процессы импортозамещения, развивались отдельные зоны роста в промышленности, в том числе в обрабатывающих производствах. Вместе с тем, в целом преобладал осторожный подход субъектов экономики к принятию решений. Сдерживающее влияние на рост экономической активности оказывала неопределенность в отношении перспектив дальнейшего развития экономической ситуации. Сохранялась неоднородность в динамике показателей по секторам и регионам, в ряде отраслей наблюдалась стагнация или снижение темпов роста. Восстановление производственной активности оставалось неустойчивым. Продолжали сокращаться инвестиции.

Потеря ликвидности и/или банкротство ряда российских компаний обусловило ухудшение качества активов кредитных организаций в 2016 году, что привело к необходимости увеличения банками объема резервирования. Сокращение объемов денежных потоков, генерируемых банковскими активами, обусловило проблемы с ликвидностью в финансовом секторе, снижение уровня достаточности капитала кредитных организаций. Указанные обстоятельства окажут влияние на банковскую систему и деятельность банка в последующие периоды. Неопределенность дальнейшего экономического роста может негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Банка.

Руководство Банка адекватно оценивает напряженную ситуацию, сложившуюся в банковском секторе в 2016 году, объективно учитывает присутствующие риски при планировании своей деятельности. В течение отчетного года руководством Банка предпринимались надлежащие (необходимые и достаточные в сложившейся ситуации) меры для поддержания экономической стабильности с учетом существующих рисков.

В сложных неблагоприятных экономических условиях, сложившихся в банковском секторе к концу 2016 года, сопровождающихся жесткой конкуренцией на рынке, Банк продолжил реализацию Стратегии развития.

Прилагаемая финансовая отчетность Банка отражает оценку руководством Банка возможного влияния существующих условий на финансово-хозяйственную деятельность, финансовые результаты и финансовое положение Банка.

С учетом вышеизложенного, можно с уверенностью утверждать, что благодаря действиям, предпринимаемым руководством Банка, на данном этапе отсутствуют какие-либо предпосылки к существенному ухудшению или прекращению его деятельности.

Влияние внешне- экономических событий на экономику Российской Федерации.

Некоторые общественно-политические события могут прямо или косвенно оказывать влияние на деятельность Банка.

Одним из наиболее значимых общественно-политических событий, продолжающим оказывать влияние на экономическую ситуацию в стране и в банковском секторе в частности, можно считать присоединение в марте 2014 года Крыма к Российской Федерации. Большая часть мирового сообщества не признала законность крымского референдума о присоединении к РФ.

По состоянию на отчетную дату, а также дату составления годовой отчетности на Украине продолжается вооруженный конфликт между центральными властями и регионами Украины, провозгласившими в 2014 году независимость (Луганская и Донецкая области).

Со стороны США и других стран введены ряд существенных санкций в отношении РФ.

К настоящему времени события, описанные выше, продолжают оказывать существенное влияние на экономику РФ.

Руководство Банка считает, что оно предпринимает все необходимые меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в данных условиях. Однако дальнейшее ухудшение ситуации в описанных выше областях может негативно повлиять на результаты и финансовое положение Банка.

3. Основы представления отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее МСФО и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Финансовая отчетность Банка подготовлена на неконсолидированной основе.

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее - "тысячах рублей").

Финансовая отчетность Банка включает:

- отчет о финансовом положении на конец отчетного периода;
- отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за отчетный период (Банк представляет статьи доходов и расходов, признанные в отчетном периоде в едином отчете);
- отчет об изменениях в собственном капитале за отчетный период;
- отчет о движении денежных средств за отчетный период;
- примечания, включая краткое описание принципов учетной политики по составлению финансовой отчетности в соответствии с МСФО и прочие пояснительные примечания.

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. Основные корректировки относятся к кредитам и дебиторской задолженности, основным средствам, уставному капиталу и нераспределенной прибыли (накопленному дефициту).

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации.

Применяемая учетная политика 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.

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Банка с 1 января 2016 года, но не оказали существенного воздействия на Банк:

- МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц» (выпущен в январе 2014 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 11 – «Учет приобретения долей участия в совместных операциях» (выпущены 6 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 – «Разъяснение допустимых методов амортизации» (выпущены 12 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 – «Сельское хозяйство: плодовые культуры» (выпущены 30 июня 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года).
- Поправки к МСФО (IAS) 27 – «Метод долевого участия в отдельной финансовой отчетности» (выпущены в 12 августа 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года).
- Ежегодные улучшения МСФО, 2014 г. (выпущены 25 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- «Инициатива в сфере раскрытия информации» – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены в декабре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- «Инвестиционные организации: применение исключения из требования о консолидации» – Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 (выпущены в декабре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: Классификация и оценка» (с изменениями, внесенными в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Основные отличия этого стандарта заключаются в следующем:

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
- Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами организации и от того, включают ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда организация одновременно удерживает денежные потоки активов и продает активы, могут быть отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Финансовые активы, которые не содержат денежные потоки, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.
- Инвестиции в долевыми инструментами всегда оцениваются по справедливой стоимости. При этом руководство может принять решение, не подлежащее изменению, о представлении изменений в справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если инструмент не предназначен для торговли. Если же долевым инструментом относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 и в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к организации раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе прочего совокупного дохода.
- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что организации должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием ожидаемых кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.
- Пересмотренные требования к учету хеджирования обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет организациям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте в настоящее время не рассматривается учет при макрохеджировании.

Ожидается, что данный стандарт окажет значительное влияние на резервы под обесценение кредитов Банка. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущен 28 мая 2014 года и вступает силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются покупателю, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с договорной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер возмещения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску сторнирования. Затраты, связанные с обеспечением договоров с покупателями, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого происходит потребление выгод от договора. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на консолидированную финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен в январе 2016 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). Новый стандарт определяет принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации в отчетности в отношении операций аренды. Все договоры

аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. В соответствии с этим, МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой, как это предусматривается МСФО (IAS) 17, и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. Арендаторы должны будут признавать: (а) активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной; и (б) амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о прибылях и убытках. В отношении учета аренды у арендодателя МСФО (IFRS) 16, по сути, сохраняет требования к учету, предусмотренные МСФО (IAS) 17. Таким образом, арендодатель продолжает классифицировать договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды и, соответственно, по-разному отражать их в отчетности. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

«Признание отложенных налоговых активов по нереализованным убыткам» – Поправки к МСФО (IAS) 12 (выпущены в январе 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправка разъясняет требования к признанию отложенных налоговых активов по нереализованным убыткам по долговым инструментам. Организация должна будет признавать налоговый актив по нереализованным убыткам, возникающим в результате дисконтирования денежных потоков по долговым инструментам с применением рыночных процентных ставок, даже если она предполагает удерживать этот инструмент до погашения, и после получения основной суммы уплата налогов не предполагается. Экономические выгоды, связанные с отложенным налоговым активом, возникают в связи с возможностью держателя долгового инструмента получить в будущем прибыль (с учетом эффекта дисконтирования) без уплаты налогов на эту прибыль. В настоящее время Банк проводит оценку влияния этих поправок на финансовую отчетность.

«Инициатива в сфере раскрытия информации» – Поправки к МСФО (IAS) 7 (выпущены 29 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправки, внесенные в МСФО (IAS) 7, требуют раскрытия информации об изменениях в обязательствах, возникающих в результате финансовой деятельности. В настоящее время Банк оценивает, какое влияние окажет поправка на его финансовую отчетность.

Ожидается, что принятие перечисленных ниже прочих новых учетных положений не окажет существенного воздействия на Банк:

- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся на дату, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты).
- «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков» – Поправки к МСФО (IAS) 12 (выпущены 19 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущены 12 апреля 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях» (выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» (выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

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

Данная финансовая отчетность включает в себя все МСФО, которые являлись действующими на конец отчетного периода.

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.

Суждения, выработанные соответствующим структурным подразделением в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности, и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в Примечании 27.

4. Основные принципы учетной политики

4.1. Ключевые методы оценки

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности (МСФО) требует применения определенных учетных оценок. Она также требует от руководства Банка выражение своего суждения в отношении использования учетной политики, применяемой в Банке. Оценки и связанные с ними суждения основаны на исторических данных и других факторах, которые считаются приемлемыми при данных обстоятельствах, в результате которых формируется основа для выражения суждений относительно балансовой стоимости активов и обязательств, которые не всегда четко определены в других источниках. Хотя данные оценки основаны на наилучшем знании руководства последних событий, действительные результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и лежащие в основе суждения проверяются на постоянной основе. Проверки учетных оценок указываются в том периоде, в котором данная оценка была пересмотрена, если проверка влияет только на данный период, либо в период проверки и будущих периодов, если проверка влияет на настоящий и будущий периоды.

При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки: по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости.

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами. Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические системы или в иных информационных источниках, а также, если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка.

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе:

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;
- цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем (например, «Reuters» и «Bloomberg»), дилеров рынка и иных источников.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться следующая информация:

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена сделки, совершенной Банком на стандартных условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий.

В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой Банком при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший надежность оценок и значений цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки. Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально

признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения. Амортизация

указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Нарращенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода жизни финансового актива или обязательства.

Эффективная ставка процента – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы 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 кредитные убытки.

Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, они переоцениваются до их возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевыми инструментами, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив, или дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком. Выбранный метод применяется Банком последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

- признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки; и
- прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки.

При учете на дату расчетов предусматривается:

- признание актива в день его передачи Банку; и
- прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки Банком.

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же, как она учитывает изменение стоимости приобретенного актива, т.е. изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; и оно признается в составе собственного капитала применительно к активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи.

При учете на дату заключения сделки до момента совершения расчетов операции классифицируются как операции с производными финансовыми инструментами.

4.3. Обесценение финансовых активов

Банк создает резервы на возможное обесценение для всех категорий финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка») и если это событие (или события) убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными факторами, по которым Банк определяет обесценен ли финансовый актив или нет («события убытка»), являются наличие просроченной задолженности и возможность реализации соответствующего обеспечения, если таковое существует. Финансовый актив считается просроченным, если другая сторона не произвела платеж в установленный договором срок.

Далее представлены другие основные критерии, которые также используются для определения объективных доказательств обесценения («событий убытка»):

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не может быть отнесена к задержке, вызванной неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- информация о степени и склонности к нарушениям эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива.

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов под обесценение финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника. (При непосредственном уменьшении балансовой стоимости актива (без использования счета оценочного резерва), возможно, потребуются корректировки соответствующего раскрытия информации в приложениях.)

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через отчет о прибылях и убытках.

Финансовые активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в балансе резерва под обесценение.

Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения, накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан на счетах прибылей и убытков, переносится со счетов собственных средств на счета прибылей и убытков. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через счет прибылей и убытков; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе собственных средств.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же критериям («событиям убытка»), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переводу в отчет о прибылях и убытках, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в отчете о прибылях и убытках. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье «Процентные доходы» отчета о прибылях и убытках. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения на счетах прибылей и убытков, то убыток от обесценения восстанавливается через счета прибылей и убытков текущего отчетного периода.

4.4. Прекращение признания финансовых активов

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, когда:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу; или
- передает финансовый актив, и такая передача отвечает критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, когда он:

- передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу; или
- сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при наличии прочих определенных условий.

4.5. Денежные средства и их эквиваленты

К денежным средствам и их эквивалентам относятся:

- наличные денежные средства - наличная валюта и платежные документы в кассе банка, в операционных кассах вне кассового узла, обменных пунктах, банкоматах и в пути;
- остатки по счетам в Банке России, за исключением сумм обязательных резервов, и счетам участников расчетов на ОРЦБ;
- средства на корреспондентских счетах и депозиты "овернайт" в банках России и других стран.

Так же обязательным условием, для классификации активов в эту группу, является возможность конвертации в наличные средства в течение одного операционного дня.

Суммы обязательных резервов, депонируемых в Банке России, не относятся к денежным средствам и их эквивалентам в связи с ограниченными возможностями их использования.

Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов (например, ограничение на использование накладывается на остатки на корреспондентских счетах в иностранных банках, размещенные банком по поручению своих клиентов, так как банк не может их использовать для финансирования собственной деятельности).

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

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России в порядке и размерах, установленных действующим законодательством Российской Федерации, и не предназначенные для финансирования текущих операций банка. Они учитываются и отражаются в отчетности по номиналу. Остатки денежных средств, выраженных в иностранной валюте, переоцениваются по наличному валютному курсу по состоянию на дату учета операции.

4.7. Средства в других банках

Средства в других кредитных организациях представляют собой:

- размещенные кредиты и депозиты, за исключением краткосрочных межбанковских кредитов в форме "овернайт";
- все краткосрочные межбанковские размещения в форме "овернайт" отражаются в составе денежных средств и их эквивалентов;
- векселя в случае кредитного характера сделки, наличие которого признается, если:
- векселя приобретаются непосредственно у векселедателя;
- векселедатель является кредитным учреждением;
- векселя удерживаются до погашения;
- стоимость векселя может быть определена;
- прочие средства в других банках, включая просроченные.

Первоначально средства в других финансовых институтах учитываются по стоимости размещения или приобретения и в последующем отражаются по справедливой стоимости, расчет которой осуществляется в зависимости от вида размещаемых средств.

Ссуды и средства, предоставленные банкам под фиксированную ставку процента, учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Средства, размещенные под плавающую ставку процента, отражаются по амортизированной стоимости с использованием действующей ставки процента на каждую дату пересмотра.

Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, рассчитывается дисконтированием денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения.

Средства в других кредитных организациях отражаются в учете в день получения или перечисления банку денежных средств.

Ссуды и средства, размещенные в кредитных учреждениях, отражаются в балансе за вычетом резервов на потери.

Проценты по счетам, начисленные к отчетной дате, а также доля дисконта по векселям банков и других финансовых институтов, рассчитанная на отчетную дату, отражаются в качестве составляющей балансовой стоимости финансового актива, если на отчетную дату имеется правомерное с юридической точки зрения требование, вне зависимости от фактического срока уплаты процентов или реализации дисконта.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.5 «Обесценение финансовых активов».

4.8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретает в целях продажи в краткосрочной перспективе и является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми, свидетельствуют о фактическом получении прибыли. Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость (т.е. имеют потенциально выгодные условия), также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются 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, результаты 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, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и 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 прочих операционных доходов.

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, переклассификации не подлежат.

4.9. Кредиты и дебиторская задолженность

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

а) тех, в отношении которых у Банка есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

б) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющих в наличии для продажи;

с) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющие 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 экспертного метода оценки.

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Кредиты, выданные по процентным ставкам отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о 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.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.5 «Обесценение финансовых активов».

4.10. 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, финансовые активы, удерживаемые до погашения, кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и, впоследствии, отражаются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

4.11. Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как "предназначенные для продажи".

Долгосрочные активы (или выбывающие группы) классифицируются как "предназначенные для продажи", если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев с даты переклассификации, а не в результате продолжения эксплуатации. Продление периода завершения плана продаж может превышать 12 месяцев, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, не подконтрольными Банку, и при этом существует подтверждение намерения Банка осуществить план продаж.

Переклассификация долгосрочных активов, классифицируемых как "предназначенные для продажи", требует соблюдения следующих условий: данные активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии; Правление Банка утвердило программу по поиску покупателя и приступил 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 переклассификации; отсутствует вероятность существенного изменения плана продаж или его отмены.

Долгосрочные активы или выбывающие группы, классифицированные в отчете о финансовом положении в текущем отчетном периоде как "предназначенные для продажи", не переклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Выбывающая группа - группа активов (краткосрочных и долгосрочных), одновременное выбытие которых предполагается осуществить в рамках единой операции посредством продажи, распределения в пользу собственников или другим способом, и обязательства, непосредственно связанные с теми активами, которые будут переданы в процессе этой операции. Долгосрочные активы - это активы, включающие суммы, которые, как ожидается, не будут возмещены или получены в течение 12 месяцев после отчетного периода. Если возникает необходимость в переклассификации, она проводится как для краткосрочной, так и для долгосрочной части актива.

Прекращенная деятельность - это составляющая часть деятельности Банка, которая либо выбыла, либо классифицируется как "предназначенная для продажи" и: которая представляет отдельное крупное направление деятельности или географический район, в котором осуществляется деятельность; включена в единый скоординированный план выбытия отдельного направления деятельности или отказа от географического района, в котором осуществляется деятельность. Выручка и денежные потоки от прекращенной деятельности (в случае их наличия) отражаются отдельно от продолжающейся деятельности с соответствующей переклассификацией сравнительной информации.

Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как "предназначенные для продажи", оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу (распределение).

Переклассифицированные долгосрочные финансовые инструменты, отложенные налоговые активы и инвестиционное имущество, отражаемое по справедливой стоимости, не подлежат оценке по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как "предназначенные для продажи", не амортизируются.

Активы и обязательства, непосредственно связанные с выбывающей группой и передаваемые в ходе операции выбытия, отражаются в отчете о финансовом положении отдельной строкой.

4.12. Основные средства и нематериальные активы.

К основным средствам относятся материальные объекты имущества банка, использование которых предполагается в течение более чем одного года для осуществления деятельности.

Основные средства отражаются в отчетности, если с экономической точки зрения банк обладает правом собственности/пользования в течение срока полезного использования.

В составе основных средств также отражаются запасные части и сервисное оборудование:

- если они могут использоваться только при эксплуатации объекта основных средств или
- если планируется их использование в течение более одного года (периода).

В иных случаях запасные части и сервисное оборудование учитываются как запасы и списываются на счет учета прибылей и убытков по мере их потребления.

Объекты основных средств признаются в качестве актива, если они отвечают определению и следующим критериям:

- банк намеревается использовать основные средства для получения экономической выгоды;
- первоначальная стоимость актива может быть надежно оценена.

Решение о составе объекта основных средств принимается при принятии объекта основных средств.

Основные средства отражаются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов,

приобретенных до 1 января 2003 года. Банк не имеет на балансе средства до 1 января 2003 года, поэтому подобного рода корректировка не проводилась.

Амортизируемой стоимостью основного средства банк признает сумму, равную первоначальной стоимости объекта, уменьшенной на его ликвидационную стоимость. При этом если ликвидационная стоимость незначительна, то начисление амортизации осуществляется исходя из полной стоимости основного средства.

При выбытии (ликвидации) основных средств в случае если основное средство не самортизировано полностью, остаток его амортизируемой стоимости относится на убыток по статье "Убыток от выбытия основных средств".

В бухгалтерском учете сумма накопленной амортизации и первоначальная стоимость основных средств учитываются отдельно.

Ликвидационная стоимость актива и его срок полезного использования пересматриваются в конце финансового года. При этом, если текущие ожидания относительно срока полезного использования или ликвидационной стоимости отличаются от их предыдущих оценок, эти изменения в обязательном порядке отражаются в учете как изменение в расчетной оценке согласно МСБУ 8 "Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки".

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 справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и ценности использования.

Ценность использования представляет собой дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств, которые предполагается получить от основных средств. Расчет ценности использования включает оценку будущего притока и оттока денежных средств в связи с дальнейшим использованием основных средств и в результате их выбытия в конце срока службы, а также применение соответствующей ставки дисконта.

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую сумму, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине (например, по модели переоценки в соответствии с МСФО (IAS) 16 «Основные средства» (далее – МСФО (IAS) 16). Любой убыток от обесценения по переоцененному активу отражается как уменьшение от переоценки. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой суммы основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств, и отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

К нематериальным активам относятся идентифицируемые немонетарные активы, не имеющие физической формы. Нематериальные активы отражаются в отчетности, если с экономической точки зрения банк обладает правом собственности/пользования в течение срока полезного использования, а также контролирует эти активы, т.е. обладает исключительным правом на получение будущих экономических выгод, а также на ограничение доступа других лиц к этим выгодам. Основными статьями, входящими в категорию нематериальных активов, для банка могут являться компьютерное программное обеспечение, патенты, авторские права, лицензии.

Для признания статьи в качестве нематериального актива банк должен убедиться, что эта статья отвечает: а) определению нематериального актива, и б) критериям признания. Нематериальный актив подлежит признанию только тогда, когда существует вероятность того, что банк получит ожидаемые будущие экономические выгоды, проистекающие из актива, и себестоимость актива можно надежно оценить.

Банк использует профессиональное суждение для оценки степени определенности, относящейся к потоку будущих экономических выгод от использования актива.

Нематериальный актив первоначально оценивается по себестоимости.

4.13. Амортизация

Ликвидационная стоимость актива может увеличиваться до суммы, равной или превышающей его балансовую стоимость. В этом случае сумма амортизационных отчислений по данному объекту признается равной нулю, если только его ликвидационная стоимость в последующем не оказывается ниже его балансовой стоимости.

Амортизация начисляется на систематической основе в течение срока полезного использования. Начисляется при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает его балансовую стоимость (даже если справедливая стоимость актива превышает его балансовую стоимость).

Для систематического списания амортизируемой стоимости актива на протяжении срока его полезной службы применяется метод равномерного начисления амортизации, предусматривающий начисление постоянной суммы амортизации на протяжении срока полезной службы актива.

Метод выбран на основе предполагаемой схемы получения экономических выгод и последовательно применяется из периода в период, если только эта предполагаемая схема получения выгод от использования активов не меняется. Норма амортизации рассчитана на основе срока полезного использования и может быть установлена как для отдельных объектов основных средств, так и для каждой группы объектов основных средств с учетом целого ряда факторов, таких как изменения в применяемых технологиях, естественное старение и физический износ, которые определяются ответственными за это сотрудниками банка.

Нормы амортизации по группам основных средств:

Группа основных средств	Годовая норма амортизации, %	Метод амортизации
Здания и сооружения	1,3	линейный
Компьютерная техника	30-33,6	линейный
Мебель	14-15	линейный
Банковское оборудование	4-20	линейный

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 (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в расчетных бухгалтерских оценках и ошибки» (далее – МСФО (IAS) 8).

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 актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как удерживаемого для продажи (или включения его в группу выбытия) и даты прекращения признания данного актива.

Земля не подлежит амортизации.

4.14. Операционная аренда

Для целей бухгалтерского учета договоры аренды разделены на два вида:

финансовая аренда - это аренда, при которой арендатору передаются практически все риски и выгоды, связанные с владением активом. При этом право на актив может передаваться, а может и не передаваться арендатору;

операционная аренда - это аренда, не являющаяся финансовой арендой. Операционная аренда не предполагает перехода существенной части рисков и выгод от арендодателя к арендатору.

Учет расходов по операционной аренде.

Арендные платежи при операционной аренде равны расходам по аренде для арендатора и должны отражаться в отчете о прибылях и убытках как расходы отчетного периода. Банк соблюдает основополагающие допущения (принципы), а именно принцип начисления. Суммы расходов по аренде в каждом месяце должны быть равными для правильного соответствия доходов и расходов.

Если возникает ситуация, что по договору аренды первый или последний месяцы аренды предоставляются арендатору бесплатно или когда арендатор должен предварительно заплатить дополнительную сумму как часть договора аренды то, в этом случае, этот первоначальный платеж равномерно списывается в течение срока договора аренды.

4.15. Финансовая аренда

Расчет расходов по финансовой аренде.

При финансовой аренде банк может нести первоначальные прямые затраты (комиссионные расходы, оплата юридических услуг и др.), которые должны капитализироваться в стоимость актива. При этом в последующем актив будет учитываться на балансе банка по минимальной из двух сумм:

справедливой стоимости актива;

дисконтированной стоимости минимальных лизинговых платежей.

Стоимость актива погашается через начисление амортизации в соответствии с МСФО 16 "Основные средства" или МСФО 38 "Нематериальные активы". При наличии достаточной определенности в отношении того, что арендатор получит право собственности по окончании срока аренды, периодом предполагаемого использования следует признать срок полезной службы актива. В противном случае актив амортизируется в более короткий срок из срока аренды и своего срока полезной службы. Срок полезной службы не может быть

более продолжительным, чем срок аренды, так как актив должен быть возвращен арендодателю по окончании аренды, если не предполагается передача права собственности.

Арендатор должен учитывать обесценение арендованного актива в соответствии с МСФО 36, если ожидаемые будущие экономические выгоды ниже балансовой стоимости актива.

Учет финансового обязательства организуется по наименьшей из двух величин:

справедливой стоимости актива;

дисконтированной стоимости минимальных лизинговых платежей.

Каждый арендный платеж состоит из:

части основного долга;

процентной составляющей.

Согласно МСФО 17 процентные затраты распределяются по периодам в течение всего срока аренды таким образом, чтобы получалось постоянное периодическое значение процента по остатку задолженности по аренде для каждого периода. Для этого используют актуарный метод (метод эффективной ставки процента).

Разница между суммой дисконтированной дебиторской задолженности и недисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой неполученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в арендный период (кроме случаев, связанных с дочерними организациями Банка, являющимися арендодателями-производителями или арендодателями-дилерами (в этом случае такие затраты относятся на результаты от реализации, как и в случае продаж, предполагающих безотлагательный наличный расчет). Финансовые доходы по аренде отражаются в составе прочих операционных доходов в отчете о прибылях и убытках.

Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде. Для определения наличия объективных признаков убытка от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде Банк использует основные критерии, изложенные в 4.5 «Обесценение финансовых активов». Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются путем создания резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в арендный договор нормы доходности. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору аренды.

4.16. Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, 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.

При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

Связанные стороны могут быть разделены на две группы:

- Компании и физические лица, совместно контролирующие или имеющие значительное влияние на деятельность Банка;
- Высший руководящий состав компании;

4.17. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность признается Банком при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

4.18. Обязательства перед участниками Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью

Классификация финансового инструмента в балансе Банка определяется его содержанием, а не юридической формой. В связи с соответствием долей участников КБ "РБА" (ООО) критериям МСФО (IAS) 32p16A,16B Банк классифицирует обязательства перед участниками КБ "РБА", созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, в качестве долевого инструмента (элементов собственного капитала).

4.19. Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из амортизированной суммы первоначального признания; и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

4.20. Уставный капитал

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года.

4.21. Дивиденды

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

Если дивиденды владельцам долевых инструментов объявляются после отчетной даты, такие дивиденды на отчетную дату в качестве обязательств не признаются.

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

4.22. Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов и прочих долговых инструментов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Все прочие комиссионные доходы и прочие доходы и прочие расходы отражаются, как правило, по методу наращивания в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, или покупка или продажа организаций, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Комиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением) отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Банк получает право на

получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

4.23. Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями 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 сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды с применением ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций.

Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых 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.

Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме следующих случаев:

- когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания гудвила, либо актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций, и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток;
- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, если материнская организация может контролировать распределение во времени восстановления временной разницы, и существует значительная вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам, в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, кроме следующих случаев:

- когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций, и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;
- в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть значительная вероятность того, что временные разницы будут восстановлены в обозримом будущем, и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на каждую отчетную дату и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, основных средств, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств, и отложенные налоги относятся к одной и той же организации-налогоплательщику Банка и налоговому органу.

4.24. Переоценка иностранной валюты

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк («функциональная валюта»). Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на день операции.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, включается в отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на отчетную дату.

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой организации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, включаются в отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты. Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

Курсовые разницы, возникающие в результате пересчета в валюту Российской Федерации чистых инвестиций в иностранные компании, относятся на собственный капитал. В момент продажи иностранной компании такие курсовые разницы признаются частью дохода или расхода от продажи в отчете о прибылях и убытках.

Официальные обменные курсы, используемые для расчета на отчетную дату рублевого эквивалента остатков по счетам в иностранной валюте, представлены ниже:

	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Доллар США	60.6569	72.8827
Евро	63.8111	79.6972

4.25. Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты представляют собой финансовые инструменты, удовлетворяющие одновременно следующим характеристикам:

- стоимость которых меняется в результате изменения базисной переменной, при условии, что, в случае нефинансовой переменной, эта переменная не носит конкретного характера для стороны по договору;
- для их приобретения не требуются или необходимы небольшие первоначальные инвестиции;
- расчеты по ним осуществляются в будущем.

Производные финансовые инструменты, включающие валютнообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в балансе по справедливой стоимости и переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки. Все производные инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Производные финансовые инструменты относятся в статью баланса «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость производного финансового инструмента положительная, либо в статью «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость финансового инструмента отрицательная.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток, и доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами, в зависимости от типа сделки.

При наличии одного или нескольких встроенных производных финансовых инструментов, Банк может классифицировать весь такой комбинированный договор как финансовый актив или финансовое обязательство, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кроме случаев, когда встроенные производные финансовые инструменты не вызывают значительного изменения денежных потоков, предусмотренного договором, или когда в результате анализа становится ясно, что выделение встроенных производных инструментов запрещено.

Если Банк не может надежно оценить справедливую стоимость встроенного производного финансового инструмента на основании его срока и условий, то справедливая стоимость представляет собой разницу

между справедливой стоимостью комбинированного инструмента и справедливой стоимостью основного договора.

4.26. Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» (далее – МСФО (IAS) 29). Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

Суммы корректировок, рассчитываются на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года - Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

4.27. Оценочные обязательства

Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения.

Оценочные обязательства признаются при наличии у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

4.28. Заработная плата и связанные с ней отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации и Фонд социального страхования Российской Федерации, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот - при их наступлении.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка. Такие обязательства отражаются в балансе по статье «Прочие обязательства» с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	31.12.2016	31.12.2015
Наличные средства	27 931	26 762
Счета типа "Ностро" в Центральном Банке Российской Федерации	103 121	112 735
Счета и депозиты в банках с первоначальным сроком погашения менее одного месяца	653 863	7 095
Итого денежных средств и их эквивалентов	784 915	146 592

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов денежные средства и их эквиваленты не являются просроченными или обесцененными.

6. Счета и депозиты в банках

	31.12.2016	31.12.2015
Средства в депозитах, кредиты выданные	-	300 074
Средства в расчетах	20 990	28 944
За вычетом резерва под обесценение средств в других банках	-	-
Итого средств в других банках	20 990	329 018

По состоянию на 31 декабря 2016 года счета и депозиты в банках в сумме 20 990 тысяч рублей не были просрочены или обесценены.

По состоянию на 31 декабря 2015 года счета и депозиты в банках в сумме 329 018 тысяч рублей не были просрочены или обесценены.

Географический анализ и анализ средств в банках по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 21.

Справедливая стоимость счетов и депозитов в банках представлена в Примечании 24.

7. Кредиты и дебиторская задолженность

	31.12.2016	31.12.2015
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	547 815	1 090 722
Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	1 538 111	1 484 062
Кредиты, выданные физическим лицам	4 130	11 983
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	2 090 056	2 586 767
Резерв под обесценение	(844 708)	(1 010 039)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	1 245 348	1 576 728

В течение 2016 года банк не выдавал кредиты по ставкам выше или ниже рыночных, поэтому банк не имеет доходов (расходов) при первоначальном признании активов.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за годы, закончившиеся 31 декабря 2016 и 31 декабря 2015:

	Потребительские кредиты	Корпоративные кредиты	Кредиты малому и среднему бизнесу	Итого
Итого резерв на 31/12/2014	(3 950)	(371 248)	(224 278)	(599 476)
(Начисление) восстановление резерва за период	(986)	(156 236)	(253 341)	(410 563)
Итого резерв на 31/12/2015	(4 936)	(527 484)	(477 619)	(1 010 039)
(Начисление) восстановление резерва за период	2020	286 143	(122 832)	165 331
Итого резерв на 31/12/2016	(2 916)	(241 341)	(600 451)	(844 708)

В таблице ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	31.12.2016		31.12.2015	
	Сумма	%	Сумма	%
Кредиты, выданные физическим лицам	4 130	0,2	11 983	0,5
Коммерческие кредиты				
Промышленность	917 208	43,9	1 201 730	46,4
Строительство	365 759	17,5	648 470	25,0
Предприятия торговли	180 292	8,6	125 695	4,9
Сельское хозяйство	422 592	20,2	320 558	12,4
Прочее	200 075	9,6	278 331	10,8
Резерв под обесценение	(844 708)		(1 010 039)	
Итого кредитов и дебиторской задолженности (за вычетом резерва)	1 245 348	100	1 576 728	100

На 31 декабря 2016 доля крупнейшего заемщика Банка составила 16,8%, доля 5 крупнейших – 64,3% от общей суммы кредитного портфеля (на 31 декабря 2015 года 16,4% и 60,0% соответственно). Более подробно риск концентрации раскрыт в примечании 21.

Информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2016 года приведена в таблице, представленной ниже:

	Корпоративные кредиты	Кредиты малому и среднему бизнесу	Потребительские кредиты	Итого
Кредиты обеспеченные:				
недвижимостью	728 125	1 836 022	-	2 564 147
оборудованием и транспортными средствами	309 206	68 270	2 975	380 451
поручительствами и банковскими гарантиями	616 552	402 775	7 280	1 026 607
товаром в обороте	-	65 878	-	65 878
Итого обеспечения кредитов и дебиторской задолженности	1 653 883	2 372 945	10 255	4 037 083

Информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2015 года приведена в таблице, представленной ниже:

	Корпоративные кредиты	Кредиты малому и среднему бизнесу	Потребительские кредиты	Итого
Кредиты обеспеченные:				
недвижимостью	1 103 391	1 924 768	-	3 028 159
оборудованием и транспортными средствами	424 098	98 067	3 199	525 364
поручительствами и гарантиями	625 840	368 275	8 136	1 002 251
товаром в обороте	116 666	46 255	-	162 921
Итого обеспечения кредитов и дебиторской задолженности	2 269 995	2 437 365	11 335	4 718 695

Анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2016 года отражен в примечании 21.

Наличие обеспечения по выданным кредитам позволило банку уменьшить отчисления в резерв на возможные потери. Уменьшение резерва за счет обеспечения составило 324 901 тысяч рублей.

Справедливая стоимость объектов недвижимости, взятых в обеспечение по выданным кредитам, составила 2 564 147 тыс.рублей по состоянию на 31.12.2016 г. (3 028 159 тыс.рублей на 31.12.2015г.). Банк ежеквартально подтверждает справедливую стоимость объектов недвижимости, принятых в обеспечение по выданным кредитам. Внутренние процедуры оценки справедливой стоимости обеспечения предусматривают следующие способы оценки: по заключению независимого оценщика, по профессиональному суждению банка с использованием сравнительного метода анализа. Для первоначальной оценки справедливой стоимости объектов недвижимости применяется, в основном, заключение независимого оценщика.

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 основании этого Банком представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

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

Анализ просроченной задолженности по состоянию за 31 декабря 2016 года представлен ниже

	Корпоратив- ные кредиты	Кредиты субъ- ектов малого предпри- мательства	Потребитель- ские кредиты	Итого
Просроченные, но необесцененные:				
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	1 883	1 883
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	129 662	-	-	129 662
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	4 143	-	4 143
- с задержкой платежа свыше 360 дней	37 788	317 050	774	355 612
Итого просроченных, но необесцененных	167 450	321 193	2 657	491 300

Анализ просроченной задолженности по состоянию за 31 декабря 2015 года представлен ниже

	Корпоратив- ные кредиты	Кредиты субъ- ектов малого предпри- мательства	Потребитель- ские кредиты	Итого
Просроченные, но необесцененные:				
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	1 775	-	1 775
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	242 021	-	242 021
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	44 602	-	44 602
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-	-
- с задержкой платежа свыше 360 дней	303 757	14 000	491	318 248
Итого просроченных, но необесцененных	303 757	302 398	491	606 646

Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам по состоянию на 31 декабря 2016 года превышала балансовую стоимость просроченной задолженности.

Балансовая стоимость каждой категории сумм кредитов и дебиторской задолженности приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года. На 31 декабря 2016 года оценочная справедливая стоимость кредитов и ссудной задолженности составила 1 245 348 тысяч рублей (2015 г.: 1 576 728 тысяч рублей). Примечание 24.

Балансовая стоимость непросроченных и необесцененных кредитов в зависимости от категории риска на 31 декабря 2016:

Категория риска	Потребительские	Крупные корпо- ративные клиенты	Кредиты малому и среднему бизнесу	Итого
I	171	-	-	171
II	283	-	348 651	348 934
III	1 019	350 233	280 913	632 165
IV	-	-	505 326	505 326
V	-	30 132	82 028	112 160
Итого	1 473	380 365	1 216 918	1 598 756

Балансовая стоимость непросроченных и необесцененных кредитов в зависимости от категории риска на 31 декабря 2015:

Категория риска	Потребительские	Крупные корпо- ративные клиенты	Кредиты малому и среднему бизнесу	Итого
I	818	-	70 000	70 818
II	25	69 944	447 890	517 859
III	5 295	408 298	465 524	879 117
IV	5 000	-	175 000	180 000
V	341	219 662	9 105	229 108
Итого	11 479	697 904	1 167 519	1 876 902

Географический анализ и анализ кредитов и дебиторской задолженности по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 21.

8. Основные средства и нематериальные активы

Ниже представлено движение по статьям основных средств.

	Здания и сооружения	Компьютерное и офисное оборудование	Итого
Остаточная стоимость основных средств на 31 декабря 2014 года	112 781	9 148	121 929
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2014 года	122 080	21 172	143 252
Поступления	-	96	96
Перевод в другие категории	3025	(3025)	-
Выбытия	(123 261)	(841)	(124 102)
на 31 декабря 2015 года	1 844	17 402	19 246
Поступления	-	112	112
Перевод в другие категории	(1764)	1 764	-
Выбытия	-	(714)	(714)
на 31 декабря 2016 года	80	18 564	18 644
Накопленная амортизация на 31 декабря 2014 года	(9 299)	(12 024)	(21 323)
Начисленная амортизация за отчетный период	(1 350)	(1 572)	(2 922)
Амортизационные отчисления по выбывшим в отчетном периоде основным средствам	10 569	1 317	11 886
на 31 декабря 2015 года	(80)	(12 279)	(12 359)
Начисленная амортизация за отчетный период	-	(1 224)	(1 224)
Амортизационные отчисления по выбывшим в отчетном периоде основным средствам	-	711	711
на 31 декабря 2016 года	(80)	(12 792)	(12 872)
Остаточная стоимость основных средств на 31 декабря 2015 года	1 764	5 123	6 887
Остаточная стоимость основных средств на 31 декабря 2016 года	-	5 772	5 772

На 31 декабря 2016 года историческая стоимость полностью амортизированных основных средств, находящихся на балансе Банка, составила 6 642 тыс. руб. (7 333 тыс. руб. на 31 декабря 2015).

Здания и сооружения оцениваются по исторической стоимости с проведением теста на обесценение. По состоянию на 31.12.2016 зданий и сооружений на балансе Банка не числится.

Ограничений прав собственности на основные средства у Банка нет. Переоценка основных средств Банком не производилась.

Движение по статьям нематериальных активов.

Первоначальная стоимость нематериальных активов на 31 декабря 2014 года	238
Начисленная амортизация за отчетный период	(119)
Остаточная стоимость нематериальных активов на 31 декабря 2015 года	119
Поступления	1672
Начисленная амортизация за отчетный период	(606)
Остаточная стоимость нематериальных активов на 31 декабря 2016 года	1 185

9. Долгосрчные активы, предназначенные для продажи

В 2016 году Банк по договорам об отступном по предоставленным Банком кредитам приобрел земельные участки, недвижимость и объект незавершенного строительства, классифицированные Банком как долгосрочные активы, предназначенные для продажи на общую сумму 402 339 тысяч рублей, из них реализовано в 2016 году было имущества на общую сумму 72 474 тысяч рублей.

	31.12.2016	31.12.2015
Офисные помещения	234 900	-
Земельные участки	94 965	-
Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи	329 865	-

Выручка и доход от реализации внеоборотных активов, предназначенных для продажи, составили:

	31.12.2016	31.12.2015
Выручка от реализации, полученная Банком	100 000	-
Реализованные активы	(72 474)	-
Чистые доходы (расходы)	27 526	-

10. Текущие требования по налогу на прибыль и прочие активы

	31.12.2016	31.12.2015
Текущее требование по налогу на прибыль	7 495	649
Итого текущие требования по налогу на прибыль	7 495	649

	31.12.2016	31.12.2015
Расходы будущих периодов	588	1 954
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	123	852
Материальные запасы	452	706
Прочие	1 225	1 160
За вычетом резерва на возможные потери под прочие активы	(680)	(303)
Итого прочих активов	1 708	4 369

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов:

	31.12.2016	31.12.2015
Резерв 31 декабря года, предшествующего отчетному	(303)	(3 572)
(Начисление) восстановление резерва за отчетный период	(449)	2 921
Списано за счёт резерва активов в течении года	72	348
Итого резерв под обесценение прочих активов	(680)	(303)

Географический анализ и анализ прочих активов по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 21.

11. Средства клиентов

	31.12.2016	31.12.2015
Прочие юридические лица		
- текущие/расчетные счета	148 639	162 381
Физические лица		
- текущие счета (вклады до востребования)	14 255	52 374
- срочные вклады	212 591	95 590
Итого средств клиентов	375 485	310 345

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31.12.2016		31.12.2015	
	Сумма	%	Сумма	%
Частные лица	226 846	60,4	147 965	47,7
Недвижимость	104 801	27,9	71 931	23,2
Строительство	3 609	1,0	21 067	6,8
Торговля	2 550	0,7	18 163	5,9
Сельское хозяйство	5 827	1,6	16 611	5,3
Инвестиционная деятельность	15 223	4,0	15 269	4,9
Промышленность	7 133	1,9	11 817	3,8
Туризм и ресторанный бизнес	-	-	22	0
Прочее	9 496	2,5	7 500	2,4
Итого средств клиентов	375 485	100.0	310 345	100.0

На 31 декабря 2016 года доля крупнейшего клиента Банка составляет 31.4%, доля 5 крупнейших кредиторов банка – 77.9 % (31 декабря 2015г. 19.9% и 48.6% соответственно).

По состоянию на 31 декабря 2016 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 375 485 тысяч рублей (31 декабря 2015 г.: 310 345 тысяч рублей). Примечание 24.

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 21.

12. Субординированный кредит

Банк привлек заемные средства на сумму 615 000 тысяч рублей. Рублевые денежные средства были привлечены банком на срок до 19.02.2022 г. в сумме 365 000 тысяч рублей и на срок до 06.11.2022 г. в сумме 250 000 тысяч рублей, процентная ставка составляет 8% годовых.

Такие займы не могут быть возвращены Банком его владельцам до конца срока действия договоров, а условия соответствия их элементам собственных средств (капитала) Банка, контролируются Банком России (Примечание 22). Названные заемные денежные средства были включены банком в сумму 367 381 тысяч рублей в качестве субординированного кредита в расчет собственных средств (капитала).

Банк не корректировал балансовую стоимость этого финансового инструмента, так как информация о процентных ставках по субординированным депозитам, привлекаемым кредитными организациями, носит закрытый характер. Таким образом, определить рыночную процентную ставку для субординированных депозитов Банк считает невозможным, так же как и применить рыночную процентную ставку по привлеченным депозитам ввиду существенного отличия данных финансовых инструментов.

В 2016 году Банк субординированных депозитов не привлекал.

По состоянию на 31 декабря 2016 года оценочная справедливая стоимость прочих заемных средств была примерно равной балансовой и составила 615 000 тысяч рублей (31 декабря 2015 г.: 615 000 тысяч рублей) Примечание 24.

Географический анализ и анализ прочих заемных средств по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 21.

13. Текущее обязательство по налогу на прибыль и прочие обязательства

Текущие обязательства по налогу на прибыль и прочие обязательства включают:

	31.12.2016	31.12.2015
Текущее обязательство по налогу на прибыль	12 617	-
Итого текущее обязательство по налогу на прибыль	12 617	-

	примечание	31.12.2016	31.12.2015
Резерв по обязательствам кредитного характера	23	8500	4 773
Резерв – оценочное обязательство некредитного характера	23	-	-
Обязательства по уплате налогов (кроме налога на прибыль)		690	20 848
Суммы до выяснения		9	125
Обязательства перед работниками		4 405	5 747
Доходы будущих периодов		882	1 571
Прочие кредиторы		3 211	351
Итого прочих обязательств		17 697	33 415

Обязательства перед работниками включают в себя созданный, в соответствии с МСФО 17 «Вознаграждение работникам» резерв по неиспользованным отпускам.

14. Уставный капитал

Уставный капитал Банка по состоянию за 31 декабря 2016 года, скорректированный с учетом инфляции, составил 1 201 278 тысяч рублей (2015г.: то же).

Доли уставного капитала, внесенные до 31 декабря 2002 года, пересчитаны до эквивалента покупательной способности российского рубля с использованием индекса потребительских цен. Разница между размером уставного капитала в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета и размером уставного капитала, скорректированного на инфляцию, в сумме 1 278 тысяч рублей, отражена в отчете о финансовом положении по строке «Нераспределенная прибыль».

В соответствии с законодательством Российской Федерации размер уставного капитала Банка на 31 декабря 2016 года составлял 1 200 000 тыс. руб. (2015г.: то же).

Уставный капитал состоит из 12 000 000 (Двенадцать миллионов) долей, номинальной стоимостью 100 рублей каждая.

Уставный капитал полностью оплачен денежными средствами в рублях РФ и распределен между пятью участниками Банка – физическими лицами как показано в Примечании 1.

Банку не принадлежат доли в уставном капитале, и на дату составления настоящего отчета у кредитной организации не имеется обязательств по выплате ее участнику (участникам) действительной стоимости его доли в уставном капитале.

Дата последнего увеличения уставного капитала – 08 августа 2012 года (увеличение на 435 млн. рублей).

Каждый участник Банка имеет на общем собрании число голосов, пропорциональное его доле в уставном капитале банка.

Уставный капитал Банка соответствует критериям, указанным в параграфах 16А и 16В МСФО (IAS)32, поэтому доли участников общества отражаются в составе капитала, а не в составе обязательств.

15. Нераспределённая прибыль (непокрытый убыток)

В соответствии с российским законодательством о банках и банковской деятельности Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

По состоянию за 31.12.2016г. нераспределенная прибыль по данным бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета составила 116 406 тыс. руб. (за 31.12.2015г.: непокрытый убыток 85 836 тыс. руб.).

В состав нераспределенной прибыли, отраженной в российских учетных регистрах Банка, входит прибыль в сумме 202 242 тыс.руб., полученная за 2016 год, убыток в сумме 190 044 тыс.руб., полученный за 2015 год, нераспределенная прибыль прошлых лет в сумме 79 366 тыс. руб. и резервный фонд в сумме 24 842 тыс. руб. (2015г.: 24 842 тыс. руб.), который представляет собой средства, зарезервированные в соответствии с законодательством РФ для покрытия общих рисков Банка, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски или потенциальные обязательства.

Далее представлена информация по объявленным и выплаченным дивидендам:

	2016	2015
Дивиденды		
Дивиденды, объявленные в течение года	-	-
Дивиденды, выплаченные в течение года	-	-

В течение 2015 и 2016 годов дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

Нераспределенная прибыль Банка по данным бухгалтерской отчетности за 2016 год составила 202 242 тыс. руб. (непокрытый убыток за 2015 год: 190 044 тыс. руб.).

16. Процентные доходы и расходы

	31.12.2016	31.12.2015
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	253 696	345 366
Средства в других банках	35 041	12 548
Итого процентных доходов	288 737	357 914
Процентные расходы		
Срочные вклады физических и юридических лиц	(57 205)	(71 221)
Итого процентных расходов	(57 205)	(71 221)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	231 532	286 693

17. Комиссионные доходы и расходы

	31.12.2016	31.12.2015
Комиссионные доходы		
За расчетное и кассовое обслуживание	2 777	3 829
За открытие и ведение банковских счетов	964	1 266
Комиссия по выданным гарантиям	872	1 261
Прочие	2	-
Итого комиссионных доходов	4 615	6 356
Комиссионные расходы		
За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(3 486)	(3 807)
Итого комиссионных расходов	(3 486)	(3 807)
Чистый комиссионный доход	1 129	2 549

18. Прочие операционные доходы

	примечание	31.12.2016	31.12.2015
От выбытия долгосрочных активов, предназначенных для продажи	9	27 526	-
От выбытия основных средств		-	3 322
От списания обязательств и неустраиваемой кредиторской задолженности		1 410	390
Аренда помещений		1 429	136
Прочие		176	136
Итого прочих операционных доходов		30 541	3 984

19. Административные и прочие операционные расходы

	31.12.2016	31.12.2015
Затраты на персонал	46 488	45 913
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	24 297	18 027
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	14 234	14 701
Амортизация и прочие расходы, связанные с содержанием основных средств	3 853	5 849
Административные расходы (аренда)	16 052	4 541
Прочие	7 703	5 961
Итого операционных расходов	112 627	94 992

20. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	31.12.2016	31.12.2015
Текущие расходы (возмещение) по налогу на прибыль	12 617	(51 707)
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	37 828	4 329
Расходы (Возмещение) по налогу на прибыль за период	50 445	(47 378)

Российские юридические лица должны самостоятельно отчитываться по налогу на прибыль и перечислять суммы налога в бюджеты разных уровней Российской Федерации. Начиная с 1 января 2002 года налог на прибыль для российских кредитных организаций рассчитывается на основе метода начисления.

	30.12.2016	31.12.2015
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	233 678	(184 987)
Ставка налога на прибыль по российскому законодательству	20%	20%
Теоретические налоговые отчисления по ставке 20%	46 736	(36 997)
Налоговый эффект от постоянных разниц	3 709	(10 381)
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	50 445	(47 378)

Ниже приводится сравнение фактически начисленного налога на прибыль по требованиям российского законодательства и теоретической суммы налога на прибыль по МСФО, рассчитанной путем применения общеустановленной ставки налога на прибыль в российском законодательстве.

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

	31.12.2014	Отражение в прибылях и убытках	31.12.2015	Отражение в прибылях и убытках	31.12.2016
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу					
Кредиты и дебиторская задолженность	2 188	15 063	17 251	(4 619)	12 632
Прочие активы	92	(92)	-	-	-
Прочие обязательства	2 049	(869)	1 180	67	1 247
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	-	33 276	33 276	(33 276)	-
Чистая сумма отложенного налогового актива	4 329	47 378	51 707	(37 828)	13 879
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу					
Общая сумма отложенного налогового обязательства	-	-	-	-	-
Итого чистое отложенное налоговое (обязательство) актив	4 329	47 378	51 707	(37 828)	13 879

Требования действующего в РФ налогового законодательства, главным образом, исходят из документальной формы операций и порядка их отражения в учете, предусмотренного российскими правилами бухгалтерского учета. Интерпретация российского налогового законодательства налоговыми органами и арбитражная практика, претерпевающие регулярные изменения, в будущем могут больше основываться на сущности операций, чем на их документальной форме. Часто те или иные вопросы по-разному трактуются различными государственными организациями и ведомствами и различными их подразделениями, что приводит к неопределенности и способствует возникновению конфликтных ситуаций.

21. Управление финансовыми рисками

Деятельность по управлению рисками является одной из важнейших составных частей общей системы управления Банком. Управление рисками представляет собой многоуровневый процесс, в который входят:

Совет директоров – решает стратегические вопросы управления и контроля за риском. Утверждает нормативные документы Банка, регламентирующие вопросы контроля и управления риском, контролирует соблюдение Банком установленных лимитов (предельных значений) по рискам, принимает решения по операциям, несущим повышенный риск.

Правление, Кредитный комитет Банка - принимают решения об осуществлении операций, подверженных рискам, устанавливают лимиты (предельные значения) по отдельным видам рисков, осуществляют текущий контроль уровня рисков, принимаемых Банком.

Уполномоченный член правления – осуществляет оперативное руководство деятельностью по контролю и управлению рисками, контролирует ежедневное состояние Банка по уровню принимаемых рисков, готовит текущие отчеты об уровне принимаемых Банком рисков Правлению и Совету директоров. Организует работы Банка по проведению стресс - тестирования, подготавливает отчеты по результатам стресс - тестирования органам управления.

Служба управления рисками, руководители структурных подразделений осуществляют ежедневный мониторинг уровня рисков, принимаемых Банком в связи с осуществлением текущих операций. Осуществляют прогнозирование уровня рисков, участвуют в проведении стресс-тестов.

Служба внутреннего контроля – осуществляет контроль за функционированием системы контроля и управления банковскими рисками.

Служба внутреннего аудита – осуществляет контроль соответствия системы контроля и управления банковскими рисками требованиям действующего законодательства и масштабам деятельности Банка.

В 2016 году Банк осуществлял контроль и управление следующими рисками банковской деятельности: кредитный, операционный, ликвидности, рыночный, валютный, правовой и риск потери деловой репутации.

В отчетном году наиболее существенным риском, которому была подвержена деятельность Банка, оставался кредитный риск. Принимаемый Банком кредитный риск преимущественно определяется сформированным портфелем корпоративных кредитов.

Кредитный риск

Кредитный риск определяется как риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Кредитный риск принимается по операциям Банка кредитного характера со всеми контрагентами (кредитными организациями, корпоративными клиентами и физическими лицами), в том числе по различным видам кредитования, при выдаче гарантий, приобретении долговых ценных бумаг, подтверждении аккредитивов, вложении в приобретенные права требования, а также по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов).

Управление кредитным риском осуществляется по следующим основным направлениям:

- Установление лимитов на проведение операций, несущих кредитный риск, в целях его ограничения. Устанавливаются кредитные лимиты на заемщиков, группы связанных заемщиков, контрагентов, лимиты принятия кредитного риска в разрезе отраслей, регионов и др.
- Формирование обеспечения по кредитным операциям.
- Постоянный мониторинг кредитных рисков, принимаемых Банком, в том числе регулярные анализ финансового состояния, контроль платежей заемщиков, регулярный осмотр и оценка залогового обеспечения.
- Контроль соблюдения установленных лимитов. Составление периодической управленческой отчетности для органов управления Банка.
- Контроль и обеспечение достаточности капитала Банка, необходимого для покрытия рисков, принимаемых по проводимым Банком операциям.
- Внутренний контроль за соблюдением подразделениями и сотрудниками Банка нормативных документов, установленных процедур и регламентов осуществления операций, несущих кредитный риск.

Резерв на обесценение, показанный в балансовом отчете, составленном в соответствии с МСФО на конец года, определяется исходя из всех пяти категорий риска. Однако, в абсолютном выражении,

большинство резервов на обесценение возникает из двух первых категорий, относящийся к однородным кредитам. Напротив, самый высокий процент резервирования относится к двум последним категориям. Таблица, приведенная ниже, показывает процентное соотношение балансовых и внебалансовых статей Банка по отношению к кредитам и ссудам, а также соответствующие резервы на обесценение, рассчитанные для каждой категории в соответствии с внутренней методикой Банка:

Категория качества	Кредиты и ссуды (%)	31.12.2016		Кредиты и ссуды (%)	31.12.2015	
		Резерв на обесценение, доля (%)	Эффективная ставка резервирования (%)		Резерв на обесценение, доля (%)	Эффективная ставка резервирования (%)
I	0,01	0,00	10,97	2,85	0,22	3,14
II	16,69	3,45	8,34	20,85	4,57	8,92
III	30,25	10,45	13,96	35,47	16,25	18,64
IV	24,18	22,56	37,70	9,81	11,62	48,16
V	28,87	63,54	88,95	31,02	67,34	88,30
	100	100	-	100	100	-

В 2016 году Банк не выдавал кредитов своим участникам, а также не выдавал кредитов на льготных условиях.

Объем реструктурированной задолженности на 31.12.2016 года составил 433 597 тыс. рублей (600 266 тыс. руб. – на 31.12.2015). Вся реструктурированная задолженность обслуживается заемщиками без просроченных платежей, реструктуризация проводилась в порядке согласованной с Банком оптимизации клиентами своих финансовых потоков и заключалась в увеличении сроков погашения ссудной задолженности, уменьшении % ставки и увеличении лимита кредитования. Банк не осуществлял реструктуризации в части предоставления льготного периода по уплате процентных платежей. По всем текущим кредитам предусмотрена и соблюдается ежемесячная уплата процентов.

Показатели концентрации кредитных рисков по группам заемщиков, а также показатели отраслевой концентрации приведены в соответствующих примечаниях.

Географический риск

В настоящее время такой риск минимален, так как Банк находится и работает в России, в регионе, имеющем стабильную политическую и экономическую ситуацию. Операции с иностранной валютой производятся исключительно через высоконадежные банки.

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

	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	785 240	-	-	785 240
Обязательные резервы на счетах в Банке России	5 567	-	-	5 567
Средства в других банках	20 665	-	-	20 665
Кредиты и дебиторская задолженность	1 245 348	-	-	1 245 348
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	329 865	-	-	329 865
Прочие активы	1 708	-	-	1 708
Текущие требования по налогу на прибыль	7 495	-	-	7 495
Отложенный налоговый актив	13 879	-	-	13 879
Основные средства	5 772	-	-	5 772
Нематериальные активы	1 185	-	-	1 185
Итого активов	2 416 724	-	-	2 416 724
Обязательства				
Средства клиентов	(360 259)	(2)	(15 224)	(375 485)
Прочие заемные средства	-	-	(615 000)	(615 000)
Прочие обязательства	(17 697)	-	-	(17 697)
Текущее обязательство по налогу на прибыль	(12 617)	-	-	(12 617)
Итого обязательств	(390 573)	(2)	(630 224)	(1 020 799)
Чистая балансовая позиция	2 026 151	(2)	(630 224)	1 395 925

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	146 592	-	-	146 592
Обязательные резервы на счетах в Банке России	4 938	-	-	4 938
Средства в других банках	329 018	-	-	329 018
Кредиты и дебиторская задолженность	1 576 728	-	-	1 576 728
Прочие активы	4 369	-	-	4 369
Текущие требования по налогу на прибыль	649	-	-	649
Отложенный налоговый актив	51 707	-	-	51 707
Основные средства	6 887	-	-	6 887
Нематериальные активы	119	-	-	119
Итого активов	2 121 007	-	-	2 121 007
Обязательства				
Средства клиентов	(306 023)	(3)	(4 319)	(310 345)
Прочие заемные средства	-	-	(615 000)	(615 000)
Прочие обязательства	(33 415)	-	-	(33 415)
Текущее обязательство по налогу на прибыль	-	-	-	-
Итого обязательств	(339 438)	(3)	(619 319)	(958 760)
Чистая балансовая позиция	1 781 569	(3)	(619 319)	1 162 247

Рыночный риск

Рыночный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски.

Фондовый риск

Фондовый риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

В 2015 и 2016 годах Банк не осуществлял операций с фондовыми ценностями и производными финансовыми инструментами, на конец отчетного года остатков на счетах учета указанных активов нет, в связи с чем деятельность Банка не подвержена фондовому риску.

Валютный риск.

Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах. Подверженность Банка валютному риску обусловлена общей нестабильностью мировой экономики, инфляционными процессами, происходящими в стране, и, вследствие этого, нестабильностью курса национальной валюты.

Стратегия Банка не предусматривает извлечение доходов на игре с валютным риском. Поэтому Банк проводит финансовую политику нейтрализации валютных рисков путем удержания валютной позиции по каждой валюте близкой к нулю. С этой целью Банк удерживает сопоставимо равными активы и пассивы баланса в разрезе каждой иностранной валюты.

Банк рассчитывает открытую валютную позицию (ОВП) на ежедневной основе и удерживает ее, как правило, на уровне не более 5 % от собственного капитала. На 31 декабря 2016 года размер ОВП равнялся 1,20% от собственного капитала, при этом размер валютного риска составил 20 202,07 тыс. рублей (1,57 % и 23 942,46 тыс. руб., – на 31.12.2015).

Поскольку основным механизмом контроля валютного риска является лимитирование открытой валютной позиции, Банк регулярно решением Правления устанавливает для каждого обособленного структурного подразделения – головного Банка и филиалов - лимиты ОВП, соответствующие масштабам их деятельности. При необходимости лимиты пересматриваются.

В Банке разработано и утверждено Председателем правления Положение об управлении валютным риском в КБ «РБА» (ООО). Положение об управлении валютным риском предназначено для совершенствования системы управления банковскими рисками в КБ «РБА» (ООО) и является частью системы управления и контроля за рисками в Банке.

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. В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату:

	31.12.2016			31.12.2015		
	Банковские активы	Банковские обязательства	Чистая балансовая позиция	Банковские активы	Банковские обязательства	Чистая балансовая позиция
Рубли	2 397 648	(981 427)	1 416 221	2 095 910	(909 708)	1 186 202
Доллары США	16 066	(18 890)	(2 824)	16 576	(23 485)	(6 909)
Евро	3 010	(20482)	(17 472)	8 521	(25 567)	(17 046)
Итого	2 416 724	(1 020 799)	1 395 925	2 121 007	(958 760)	1 162 247

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

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

	31.12.2016		31.12.2015	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	(141,2)	(141,2)	(345,5)	(345,5)
Ослабление доллара США на 5%	141,2	141,2	345,5	345,5
Укрепление евро на 5%	(873,6)	(873,6)	(852,3)	(852,3)
Ослабление евро на 5%	873,6	873,6	852,3	852,3

Процентный риск

Процентный риск - риск возникновения у КБ «РБА» (ООО) финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

Банк в 2016 и 2015 годах не использовал инструменты с изменяющейся процентной ставкой, эмиссионные финансовые инструменты, не заключал опционных сделок. В связи с этим, основным источником процентного риска для Банка являлось несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой, а также, при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым кредитной организацией ресурсам.

Для снижения процентного риска Банк в рамках управления ликвидностью осуществляет регулирование и контроль оптимального соотношения привлеченных и размещенных средств по срокам и суммам.

Ключевая ставка Банка России в течение 2016 года снизилась с 11% на начало года до 10% на конец года, что демонстрирует постепенное снижение стоимости денег. В соответствии с конъюнктурой финансового рынка Банк варьировал процентные ставки по привлекаемым и размещаемым ресурсам, сохраняя в течение года стабильным уровень банковской маржи. По мнению руководства Банка влияние процентного риска на деятельность Банка минимально.

Для оценки процентного риска используется гээп-анализ с применением теста на изменение уровня процентной ставки на 400 базисных пунктов.

Ниже показано влияние роста и падение процентных ставок на прибыль Банка до налогообложения на горизонте 1 год:

	Снижение ставок		Рост ставок		В процентах от капитала	
	на 01.01.2017	на 01.01.2016	на 01.01.2017	на 01.01.2016	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Изменение процентных ставок, б.п.	(400)	(400)	400	400		
<i>Совокупно по всем валютам</i>						
Изменение прибыли до налогообложения, тыс.рублей	(36 115)	(21 885)	36 115	21 885	2.15%	1.43%
<i>Российский рубль</i>						
Изменение прибыли до налогообложения, тыс.рублей	(36 526)	(22 366)	36 526	22 366	2.17%	1.46%

Объемы финансовых инструментов, номинированные в иностранных валютах и чувствительные к изменению процентных ставок, незначительны, поэтому их влияние на финансовый результат и капитал Банка не приводятся в данной годовой отчетности.

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

	31.12.2016			31.12.2015		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Кредиты и дебиторская задолженность	13%	10%	10%	13%	10%	10%
Обязательства						
Средства клиентов	8%	6%	4%	8%	6%	4%

Прочий ценовой риск

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов (с фиксированной или переменной процентной ставкой), 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 бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и дебиторской задолженности.

Риск концентрации

Банк контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам.

На 31 декабря 2016 у Банка имеется 23 заемщика. По состоянию на 31.12.2016 года процентная доля крупнейшего и второго по величине кредита от величины кредитного портфеля составляли 16,8% и 14,6% соответственно (31.12.2015: 16,4% и 12,9%). В таблице ниже показано распределение концентрации балансовой стоимости кредитов, в зависимости от суммы выданного кредита.

Суммы в тыс. руб.	31.12.2016			31.12.2015		
	Количество заемщиков	Всего Задолженность	% от кредитного портфеля	Количество заемщиков	Всего Задолженность	% от кредитного портфеля
Более 50,000	10	1 934 741	92.57	14	2 452 313	94,8
От 5,000 до 50,000	7	151 184	7.23	6	126 271	4,9
От 500 до 5,000	3	3 490	0,17	3	6 883	0,2
Менее 500	3	640	0,03	8	1 300	0,1
Итого	23	2 090 055	100	31	2 586 767	100

Риск ликвидности

Риск ликвидности - риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств кредитной организации (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами кредитной организации) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения кредитной организацией своих финансовых обязательств. Банк подвержен риску ликвидности.

Целью управления риском ликвидности в Банке служит обеспечение своевременного и полного исполнения своих обязательств с минимальными затратами.

С целью снижения риска ликвидности Банк применяет следующие методы управления ликвидностью:

1. Метод коэффициентов, включающий ежедневный расчет основных нормативов ликвидности: мгновенной ликвидности (Н2), текущей ликвидности (Н3), долгосрочной ликвидности (Н4) и анализ динамики показателей ликвидности, а также регулярный расчет установленных и лимитированных Банком показателя структуры привлеченных средств, показателя структуры активов и показателя отношения депозитов к кредитам.

2. Метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств, позволяющий рассчитать показатели избытка (дефицита) ликвидности по различным срокам востребования активов и погашения обязательств. Применяется построение коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности, рассчитанных нарастающим итогом, с последующим сравнением установленного Банком предельного значения коэффициента избытка (дефицита) ликвидности с фактически сложившимся его значением.

3. Прогнозирование по срокам собственных платежей Банка.

4. Анализ результатов стресс - тестирования.

Значение норматива мгновенной ликвидности Н2 (оценивает отношение суммы высоколиквидных активов Банка к сумме его пассивов «до востребования», минимальное значение 15%) по состоянию на 01.01.2017 составило 63,4% (62.8% на 01.01.2016).

Значение норматива ликвидности Н3 (показывает отношение ликвидных активов банка к обязательствам банка со сроком исполнения в течение ближайших 30 дней, минимальное значение 50%) по состоянию на 01.01.2017 составило 341.2% (200.0% на 01.01.2016).

Увеличение значения норматива ликвидности Н2 обусловлено увеличением объема высоколиквидных активов.

Снижение норматива долгосрочной ликвидности Н4 (норматив ограничивает отношение суммы кредитов со сроком до погашения свыше 1 года к сумме капитала банка и обязательств со сроком до погашения свыше 1 года, максимальное значение 120%) в 2016 году с 45,3% до 27,7% вызвано уменьшением объема долгосрочного кредитования.

Нормативы достаточности капитала, мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности в 2015 и 2016 годах не нарушались, что свидетельствует о финансовой стабильности Банка и его способности платить по своим обязательствам своевременно и в полном объеме. Фактически достигнутые значения нормативов ликвидности свидетельствуют о высоком запасе ликвидности Банка.

В Банке разработана система полномочий и принятия решений, которая призвана обеспечить надлежащее функционирование управления риском ликвидности. Установлен порядок участия органов управления и структурных подразделений в управлении риском ликвидности, в том числе Совета директоров, Правления, уполномоченного члена Правления, ответственного за мониторинг риска сотрудника, структурных подразделений Банка.

В целях выхода из возможных кризисных ситуаций в Банке разработано и действует внутреннее положение «План восстановления финансовой устойчивости КБ «РБА» (ООО), основное внимание в котором уделено мероприятиям восстановления ликвидности.

Стратегия выхода Банка из кризиса ликвидности строится по принципу минимизации издержек при погашении дефицита ликвидности и заключается в сглаживании дисбаланса активно-пассивных операций по срокам.

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

	До востре- бования и до 1 мес.	от 1 до 6 мес.	от 6 до 12 мес.	от 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства клиентов	200 366	111 405	63 714	-	-	375 485
Прочие заемные средства	-	-	-	-	615 000	615 000
Обязательства по операционной аренде	211	847	708	3782	-	5 548
Неиспользованные кредитные линии	25 262	-	-	-	-	25 262
Банковские гарантии	14 517	-	-	-	-	14 517
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	240 356	112 252	64 422	3 782	615000	1 035 812

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

	До востребования и до 1 мес.	от 1 до 6 мес.	от 6 до 12 мес.	от 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства клиентов	214 755	18 349	56 854	20 387	-	310 345
Прочие заемные средства	-	-	-	-	615 000	615 000
Обязательства по операционной аренде	-	9 382	4 451	4 373	-	18 206
Неиспользованные кредитные линии	10 146	-	-	-	-	10 146
Банковские гарантии	40 473	-	-	-	-	40 473
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	265 374	27 731	61 305	24 760	615 000	994 170

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков.

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

	До востреб. и до 1 мес	от 1 до 6 мес.	от 6 до 12 мес.	более года	просроченные	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	785 240	-	-	-	-	785 240
Обязательные резервы на счетах в Банке России	5 567	-	-	-	-	5 567
Средства в других банках	20 665	-	-	-	-	20 665
Кредиты и дебиторская задолженность	-	497 826	153 997	593 525	-	1 245 348
Итого активов	811 472	497 826	153 997	593 525	-	2 056 820
Обязательства						
Средства клиентов	(200 366)	(111 405)	(63 714)	-	-	(375 485)
Прочие заемные средства	-	-	-	(615 000)	-	(615 000)
Итого обязательств	(200 366)	(111 405)	(63 714)	(615 000)	-	(990 485)
Чистая балансовая позиция	611 106	386 421	90 283	(21 475)	-	1 066 335
Совокупный разрыв на 31 декабря 2016 года	611 106	997 527	1 087 810	1 066 335	1 066 335	-

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

	До востреб. и до 1 мес	от 1 до 6 мес.	от 6 до 12 мес.	более года	просроченные	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	146 592	-	-	-	-	146 592
Обязательные резервы на счетах в Банке России	4 938	-	-	-	-	4 938
Средства в других банках	329 018	-	-	-	-	329 018
Кредиты и дебиторская задолженность	62 929	330 201	775 324	23 133	385 141	1 576 728
Итого активов	543 477	330 201	775 324	23 133	385 141	2 057 276
Обязательства						
Средства клиентов	(214 755)	(18 349)	(56 854)	(20 387)	-	(310 345)
Прочие заемные средства	-	-	-	(615 000)	-	(615 000)
Итого обязательств	(214 755)	(18 349)	(56 854)	(635 387)	-	(925 345)
Чистая балансовая позиция	328 722	311 852	718 470	(612 254)	385 141	1 131 931
Совокупный разрыв на 31 декабря 2014 года	328 722	640 574	1 359 044	746 790	1 131 931	-

Операционный риск

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения Банковских операций и других сделок, их нарушения служащими кредитной организации и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых кредитной организацией информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Система управления операционными рисками Банка направлена на предотвращение возможных потерь и снижение вероятности нарушения бизнес-процессов, неспособности обеспечить высокое качество обслуживания клиентов по причине ошибок персонала, сбоев в работе систем, внутреннего или внешнего мошенничества, нарушений законодательства.

При организации процесса управления операционным риском Банк руководствуется принципами, установленными нормативными актами Банка России, а также положениями, изложенными в документах Базельского комитета по банковскому надзору. Управление операционным риском в КБ «РБА» (ООО) состоит из следующих этапов:

- выявление операционного риска;
- оценка операционного риска;
- мониторинг операционного риска;
- контроль и/или минимизация операционного риска.

В Банке разработана система полномочий и принятия решений, которая призвана обеспечить надлежащее функционирование управления операционным риском. Установлен порядок участия органов управления и структурных подразделений в управлении риском, в том числе Совета директоров, Правления, уполномоченного члена Правления, ответственного за мониторинг риска сотрудника, структурных подразделений Банка.

Выявление операционного риска осуществляется на постоянной основе. В целях обеспечения условий для эффективного выявления операционного риска, а также его оценки в Банке ведется учет фактов реализации операционного риска. Отражаются сведения о фактах реализации операционного риска, бальная оценка риска, сведения о видах и размерах операционных убытков в разрезе направлений деятельности Банка, обстоятельства их возникновения и выявления.

Снижение операционных рисков достигается путем ежедневного контроля проведенных операций, сверки данных аналитического и синтетического учета, разделения функций операционных работников, персонализации ответственности за каждую проводимую операцию. Банк осуществляет текущий контроль за функционированием единой автоматизированной банковской системы (АБС), специализированного и офисного программного обеспечения. Для снижения операционных рисков в области информационной безопасности Банк разделяет функции администраторов информационных банковских систем (ИБС) и администраторов информационной безопасности ИБС.

Среди типовых событий операционного риска в 2016 году можно отметить следующие: ошибочные бухгалтерские записи (выявлялись при последующем контроле и корректировались исправительными проводками), сбой в работе компьютерного и иного технологического оборудования, сбой в работе интернет - провайдеров, перебои в электроснабжении и другие. Убытки от реализации событий операционного риска явились незначительными, в связи с чем признаны несущественными.

По всем выявленным случаям операционных ошибок и нарушений, повлекших за собой повышение операционного риска, принимались оперативные меры организационного, методического и дисциплинарного воздействия.

В соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 03.12.2012 № 139-И Банк рассчитывает требования к капиталу на покрытие операционного риска. По состоянию на 31.12.2016 сумма таких требований составляла 43 914 тыс. рублей (44 807 тыс. рублей – на 31.12.2015).

С целью снижения операционных рисков и связанных с ними финансовых потерь в Банке утвержден и действует «План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности КБ «РБА» (ООО) в случае возникновения непредвиденных обстоятельств.

Операционный риск не оказал существенного влияния на результаты деятельности Банка в 2016 году.

Правовой риск

Правовой риск - риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие:

- несоблюдения кредитной организацией требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;
- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);

- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности кредитной организации);
- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Кроме этого недостаточен опыт применения на практике отдельных норм налогового законодательства, что может способствовать увеличению налоговых рисков, которые могут привести к увеличению расходов кредитной организации.

С целью организации работы с правовым риском в Банке разработано и действует «Положение об организации управления правовым риском в КБ «РБА» (ООО). Для минимизации правовых рисков юридические подразделения Банка осуществляют мониторинг законодательства, особенно в области регулирования банковской деятельности, налогового законодательства, валютного контроля и финансового мониторинга, информационной безопасности. Внутренние нормативные локальные акты Банка предусматривают регулярную актуализацию внутрибанковских документов. Банк на основе постоянно действующей договорной основе пользуется информационно-справочной правовой системой «Консультант плюс», бухгалтерской информационно-справочной системой «Орион».

С целью уменьшения правовых рисков в Банке осуществляются меры по устранению нарушений, выявленных Службой внутреннего аудита (СВА) и внешними органами. Акты СВА по результатам проверок деятельности Банка рассматриваются Правлением Банка, принимаются меры по устранению выявленных нарушений и последующему недопущению нарушений. Совет директоров дважды в год заслушивает отчеты о работе СВА и мерах, принимаемых органами управления Банка. В Банке установлены лимиты на ключевые индикаторы правового риска, в числе которых:

- жалобы, претензии к Банку;
- выявленные случаи нарушения законодательства;
- выявленные случаи нарушения внутренних документов и процедур;
- выявленные случаи несанкционированного доступа к банковским электронным базам данных;
- произведенные Банком выплаты денежных средств в результате применения к Банку мер воздействия, предъявленных штрафов, по решению судов и т.п.

Показатели правового риска подлежат ежеквартальному анализу правлением Банка. Совет директоров не реже двух раз в год рассматривает показатели правового риска в составе сводных отчетов по рискам банковской деятельности.

За 2016 год финансовые потери вследствие реализации правовых рисков признаны не существенными.

Анализ чувствительности Банка к неблагоприятным изменениям

С целью выявления чувствительности к возможным негативным изменениям Банк осуществляет ежеквартальное стресс- тестирование.

Процедуры стресс- тестирования позволяют оценить возможные убытки для событий, которые являются ожидаемыми, но в тоже время маловероятными, напрямую не вытекающими из настоящей ситуации. Таким образом Банк оценивает потенциальное воздействие на свое финансовое состояние ряда резкого изменений параметров, которые соответствуют исключительным, но вполне вероятным событиям, в общем виде не поддающимся прогнозированию.

Проведение стресс- тестирования основано на:

- количественной оценке возможных потерь Банка при влиянии различных факторов риска;
- определении области возможных изменений факторов риска, при которых потери Банка перестают быть приемлемыми.

Основными целями проведения стресс- тестирования являются:

- своевременное информирование руководства о величине возможных потерь Банка в период проявления факторов риска для принятия соответствующих решений для их оптимизации;
- определение оптимальных методов управления рисками Банка в условиях экстремальной ситуации для сохранения адекватного уровня капитала.

Выделяется два основных подхода к проведению стресс тестов: сценарный анализ и анализ чувствительности.

Сценарный анализ преимущественно нацелен на оценку стратегических перспектив кредитной организации. Он позволяет оценить потенциальное одновременное воздействие ряда факторов риска на деятельность Банк в случае наступления экстремального, но вместе с тем вероятного события.

В отличие от сценарного анализа результаты анализа чувствительности носят в основном краткосрочный характер. Анализ чувствительности оценивает непосредственное воздействие на портфель активов кредитной организации изменений заданного фактора риска (например, рост/снижение обменного курса национальной валюты; рост/снижение процентных ставок). При расчете максимальных потерь определяется комбинация факторов риска, их негативная динамика, потенциально способная принести максимальные убытки Банку.

Банк определил для себя следующие сценарии стресс- тестирования, как наиболее негативно влияющие на финансовую устойчивость:

- тест чувствительности к изменению качества кредитного портфеля:

- тест чувствительности к изменению курса национальной валюты
- тест чувствительности к оттоку средств из банка;
- тест чувствительности к изменению процентных ставок.

Стресс – тестирование проводится по трем уровням совокупного влияния факторов – умеренному, пессимистичному и критическому.

Результаты стресс- тестирования по наиболее негативному «критическому» уровню на начало и конец 2016 года приведены в следующей таблице.

Увеличение требований к капиталу (в тыс. рублей) по отдельным видам риска при критическом уровне стресс- тестирования.

Риск	31.12.2016	31.12.2015
Кредитный риск	439,9	959,8
Риск потери ликвидности	1,4	2,5
Риск изменения процентной ставки	0,0	0,0
Риск изменения валютного курса	3,0	3,6
Итого совокупный риск	444,3	965,9
Совокупный риск в % к собственным средствам (капиталу)	26,4%	63,2%

Как следует из приведенных данных, наиболее существенные потери вероятны при реализации кредитного риска – ухудшении качества кредитного портфеля – 439,9 тыс. рублей по состоянию на 31.12.2016 и 959,8 тыс. рублей - состоянию на 31.12.2015. Реализация остальных негативных факторов незначительна для Банка. В итоге совокупный риск по негативному сценарию на 31.12.2016 составил 444,3 тыс. рублей, на 31.12.2015 – 965,9 тыс. рублей.

22. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством Российской Федерации и Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. За 31 декабря 2016 года сумма капитала, управляемого Банком, составила 1 682 628 тысяч рублей (2015 год: 1 528 297 тысяч рублей).

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежедневных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В таблице далее представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	31.12.2016	31.12.2015
Основной капитал	1 112 979	1 099 686
Дополнительный капитал	569 649	428 611
Итого нормативного капитала	1 682 628	1 528 297

В состав дополнительного капитала входит субординированный депозит, отраженный в составе прочих привлеченных средств и отвечающий нормативным требованиям для признания его элементом нормативного капитала Банка (Примечание 12).

В соответствии с российскими правилами учета Центральный Банк Российской Федерации обязывает банки поддерживать коэффициент достаточности капитала (Н1) на уровне не ниже 8% от активов, взвешенных по риску ($\geq 10\%$ на 01.01.16). По состоянию на 31 декабря 2016 года коэффициент достаточности капитала Банка, рассчитанный таким образом, составлял 65,0% (31 декабря 2015: 60,8%) что удовлетворяет установленному минимальному уровню в 8%.

Минимально допустимые значения нормативов достаточности базового капитала и основного капитала кредитных организаций определены Банком России в размере 4,5 и 6,0%. Уровень требований к достаточности совокупного капитала кредитных организаций в размере 8% сохраняется в качестве минимального значения норматива, а также предусматривается к применению в качестве критерия для расчета показателя оценки достаточности капитала для целей участия банков в системе страхования вкладов.

	31.12.2016	31.12.2015
Базовый Капитал (тыс. руб.)	1 112 979	1 099 686
Показатель достаточности базового капитала (%)	43,0	43,7
Показатель достаточности капитала (%)	65,0	60,8

В течение 2016 и 2015 годов Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

23. Условные обязательства и производные финансовые инструменты

Операционная аренда

Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде (помещений), не подлежащих отмене, в случаях, когда Банк выступает арендатором:

	31.12.2016	31.12.2015
Менее 1 года	1 766	13 833
от 1 года до 5 лет	3 782	4 373
Итого обязательства по операционной аренде	5 548	18 206

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, являющиеся безотзывными обязательствами Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты.

Обязательства кредитного характера Банка составляют:

	31.12.2016	31.12.2015
Неиспользованные кредитные линии	25 262	10 146
Выданные гарантии и поручительства	14 517	40 473
За минусом резерва	(8 500)	(4 773)
Итого обязательств кредитного характера	31 279	45 846

Ниже представлен анализ изменения резерва по обязательствам кредитного характера:

	31.12.2016	31.12.2015
Резерв за 31 декабря года, предшествующего отчетному	4 773	2 698
Создание (Восстановление) резерва за отчетный период	3 727	2 075
Итого резервов по обязательствам кредитного характера	8 500	4 773

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов. 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.

Резервы – оценочные обязательства некредитного характера

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности Банк является ответчиком в судебных органах по предъявленным Банку искам.

Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, Банк формирует резерв на возможные убытки по таким разбирательствам.

Ниже представлен анализ изменения резерва – оценочных обязательств некредитного характера:

	31.12.2016	31.12.2015
Резерв за 31 декабря года, предшествующего отчетному	-	460
Создание (восстановление) резерва за отчетный период	-	(460)
Итого резервов по обязательствам кредитного характера	-	-

24. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен актив или урегулировано обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая на рынке цена финансового инструмента.

Поскольку экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках, рыночные котировки могут не отражать стоимость финансовых инструментов, которая могла бы быть определена на действующем активном рынке, на котором осуществляются операции между заинтересованными продавцами и покупателями.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять суждения.

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

Средства в других банках. По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов банкам на отчетную дату 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам. Информация об оценочной справедливой стоимости средств в других банках на отчетную дату 31 декабря 2016 года приведена в Примечании 6.

Кредиты и дебиторская задолженность. Оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности с фиксированной процентной ставкой представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. Информация об оценочной справедливой стоимости кредитов и дебиторской задолженности на отчетную дату 31 декабря 2016 года приведена в Примечании 7

Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ этих ставок представлен далее:

	31.12.2016	31.12.2015
Кредиты и дебиторская задолженность		
Корпоративные кредиты	12% - 14%	12% - 14%
Кредитование субъектов малого и среднего предпринимательства	12% - 18%	12% - 18%
Кредиты физическим лицам, потребительские кредиты	12% - 16%	12% - 16%

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

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Оценочная справедливая стоимость инструментов с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, имеющих рыночную цену, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением рыночных

процентных ставок для инструментов с аналогичным риском и аналогичным сроком до погашения. См. Примечания 11, 12 в отношении оценочной справедливой стоимости средств клиентов, и прочих заемных средств соответственно. Используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска Банка, а также от валюты и срока погашения инструмента контрагента и варьируются от 0% до 10% в год (2015 год: от 0% до 10% в год).

Банк использует следующую иерархическую структуру методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов:

Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам;

Уровень 2: модели оценки, все исходные данные для которых, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, прямо или косвенно основываются на информации, наблюдаемой на рынке;

Уровень 3: модели оценки, использующие исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, которые не основываются на информации, наблюдаемой на рынке.

В следующей таблице представлен анализ финансовых активов и обязательств в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости за 31 декабря 2016 года. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	785 240	-	-	785 240
Средства в других банках	20 665	-	-	20 665
Кредиты и дебиторская задолженность	-	-	1 245 348	1 245 348
Итого финансовых активов	805 905		1 245 348	2 051 253
Финансовые обязательства				
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства клиентов	-	-	(375 485)	(375 485)
Прочие заемные средства	-	-	(615 000)	(615 000)
Итого финансовых обязательств	-	-	(990 485)	(990 485)

В следующей таблице представлен анализ финансовых активов и обязательств в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости за 31 декабря 2015 года. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	146 592	-	-	146 592
Средства в других банках	329 018	-	-	329 018
Кредиты и дебиторская задолженность	-	-	1 576 728	1 576 728
Итого финансовых активов	475 610		1 576 728	2 052 338
Финансовые обязательства				
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства клиентов	-	-	(310 345)	(310 345)
Прочие заемные средства	-	-	(615 000)	(615 000)
Итого финансовых обязательств	-	-	(925 345)	(925 345)

25. Операции со связанными сторонами

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, руководителями, дочерними и ассоциированными организациями, организациями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным участникам Банка, а также с другими связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, 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.

Лицо, контролирующее Банк – физическое лицо, владеющее более 50% долей уставного фонда Банка.

К ключевому управленческому персоналу отнесены:

- члены Совета директоров Банка;
- члены Правления Банка и его Председатель;
- руководители внутренних структурных подразделений.

К другим связанным сторонам, в целях составления отчетности, отнесены близкие родственники указанных выше лиц, а так же организации, которые находятся под контролем или совместным контролем физических лиц, отнесенных к связанным с Банком лицам, или под их значительным влиянием

КБ «РБА» (ООО) не участвует в группах связанных лиц, образованных с участием основных, дочерних, преобладающих и/или зависимых обществ.

КБ «РБА» (ООО) не является связанной стороной в группах лиц, осуществляющих совместную деятельность.

КБ «РБА» (ООО) образует группы связанных лиц со своим управленческим персоналом и со связанными с Банком компаниями.

В 2015 и 2016 годах Банк не устанавливал льготных условий по операциям и сделкам со связанными лицами. Сделки с такими лицами осуществляются на рыночных условиях и на основе обоюдной экономической целесообразности.

В течение 2015 и 2016 года Банк не осуществлял списание безнадежной к взысканию дебиторской задолженности по операциям со связанными сторонами.

Ниже представлены остатки на конец года, процентные доходы и расходы, а также другие операции с связанными с банком физическими и юридическими лицами за отчетный год:

	на 01.01.2017				на 01.01.2016			
	Лицо, контроли- рующее Банк	Ключевой управленч- еский персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами	Лицо, контроли- рующее Банк	Ключево- й управлен- ческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
Операции и сделки								
Чистая ссудная								
задолженность, из них	-	658	189 447	190 105	-	-	259 890	259 890
<i>ссудная задолженность</i>	-	833	193 310	194 143	-	-	289 861	289 861
<i>из них, просроченная</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>резервы на возможные</i>								
<i>потери</i>	-	(175)	(3 863)	(4 038)	-	-	(29 971)	(29 971)
Прочие активы	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не								
являющихся кредитными	115							
организациями	685	863	186 656	303 204	34 590	2 959	138 787	176 336
<i>из них, вклады</i>								
<i>(средства) физических</i>	115							
<i>лиц</i>	685	863	93 099	209 647	34 590	2 959	62 178	99 727
Прочие обязательства	2 302	1 717	2 072	6 091	938	4	375	1 317
Предоставленные								
гарантии	-	-	-	-	-	-	-	-
Полученные								
поручительства и залогов	-	1 385	367 325	368 710	-	1 360	974 616	975 976
	за 2016 год				за 2015 год			
Доходы и расходы								
Процентные доходы, в								
том числе:	-	37	38 125	38 162	-	-	31 792	31 792
<i>от ссуд, предоставленных</i>								
<i>клиентам, не являющимся</i>								
<i>кредитными</i>								
<i>организациями</i>	-	37	38 125	38 162	-	-	31 792	31 792
Процентные расходы, в								
том числе:	(2 970)	-	(4 058)	(7 028)	(1 397)	-	(11 090)	(12 487)
<i>по привлеченным</i>								
<i>средствам клиентов, не</i>								
<i>являющихся кредитными</i>								
<i>организациями</i>	(2 970)	-	(4 058)	(7 028)	(1 397)	-	(11 090)	(12 487)

	на 01.01.2017				на 01.01.2016			
	Лицо, контролирующее Банк	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами	Лицо, контролирующее Банк	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	8	-	-	8	-	-	100	100
Операционные доходы	-	8	1	9	-	8	-	8
		(11				(11		
Операционные расходы	(920)	474)	(14 888)	(27 282)	(600)	374)	-	(11 974)

26. События после отчетной даты

После отчетной даты события, существенно повлиявшие на финансовое положение Банка, а также на структуру Баланса Банка не происходили.

27. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение на постоянной основе. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о совокупных доходах Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

Определение рыночных процентных ставок

Справедливая стоимость финансовых инструментов, котирующихся на активных рынках и учитываемых по амортизированной стоимости, оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. Банк оценивает по каждому финансовому инструменту существенность отклонений его балансовой стоимости от справедливой стоимости. В том случае, если данное отклонение незначительно, справедливой стоимостью финансового инструмента признается его балансовая стоимость. Если данное отклонение существенно, то финансовый инструмент признается в отчетности по амортизированной стоимости, рассчитанной на основе рыночных процентных ставок.

Сведения о рыночных процентных ставках, используемые Банком, представляют собой средневзвешенные процентные ставки по инструментам с аналогичными характеристиками, публикуемые Центральным банком Российской Федерации.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами

В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39, финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.

Признание отложенного налогового актива

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в консолидированном отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном Банком, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях Банка, адекватных обстоятельствам.

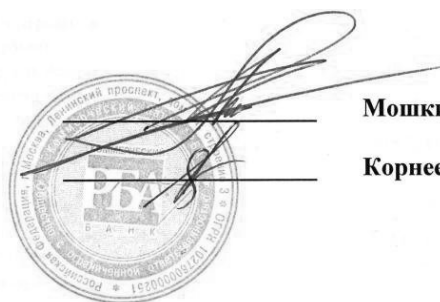
Принцип непрерывно действующей организации

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

**Председатель Правления
КБ «РБА» (ООО)**

Главный бухгалтер

«24» апреля 2017 года



Мошкин Д.В.

Корнеева Т. В.

Сбромировано и црону *Сбромировано*

54/ *Сбромировано* *Сбромировано*

Ген. Директор ООО *Сбромировано*

Панушвили Г.А. *Сбромировано*

