

**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«ЗЕМЕЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»**

**Финансовая отчетность за год,
закончившийся 31 декабря 2016 года,
составленная в соответствии с международными стандартами
финансовой отчетности**

Содержание

Заключение независимых аудиторов

| | |
|---|----|
| Отчет о финансовом положении..... | 8 |
| Отчет о прибылях и убытках..... | 9 |
| Отчет о совокупном доходе..... | 10 |
| Отчет об изменениях в собственном капитале..... | 11 |
| Отчет о движении денежных средств | 12 |

Примечания к финансовой отчетности

| | | |
|----|--|----|
| 1 | Основная деятельность Банка..... | 13 |
| 2 | Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность..... | 13 |
| 3 | Основы представления финансовой отчетности..... | 13 |
| 4 | Основные принципы учетной политики..... | 17 |
| 5 | Денежные средства и их эквиваленты..... | 31 |
| 6 | Средства в других банках..... | 32 |
| 7 | Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи..... | 32 |
| 8 | Кредиты и дебиторская задолженность..... | 33 |
| 9 | Инвестиционное имущество..... | 37 |
| 10 | Внеоборотные активы, предназначенные для продажи..... | 38 |
| 11 | Основные средства и нематериальные активы..... | 38 |
| 12 | Прочие активы | 39 |
| 13 | Средства клиентов..... | 40 |
| 14 | Прочие обязательства..... | 40 |
| 15 | Уставный капитал..... | 41 |
| 16 | Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)..... | 41 |
| 17 | Процентные доходы и расходы..... | 41 |
| 18 | Комиссионные доходы и расходы | 41 |
| 19 | Прочие операционные доходы | 42 |
| 20 | Административные и прочие операционные расходы | 42 |
| 21 | Налог на прибыль | 42 |
| 22 | Управление финансовыми рисками | 43 |
| 23 | Управление капиталом..... | 52 |
| 24 | Условные обязательства | 52 |
| 25 | Справедливая стоимость финансовых инструментов | 54 |
| 26 | Операции со связанными сторонами | 54 |
| 27 | События после окончания отчетного периода..... | 56 |
| 28 | Учетные оценки и суждения, принятые при применении учетной политики..... | 56 |



Аудиторская фирма «АУДИТ И КОНСАЛТИНГ»

344082, г. Ростов-на-Дону, ул. Б. Садовая, 12
тел./факс: (863) 2973-178

р/с 40702810800000000323 в ПАО «Донхлеббанк»
БИК 046015761 ИНН 6164013761

Аудиторское заключение независимого аудитора

единственному участнику и Совету директоров ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ
ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «ЗЕМЕЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»

Заключение по результатам аудита финансовой отчетности

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «ЗЕМЕЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК» (далее - Банк), состоящей из:

- отчета о финансовом положении за 31 декабря 2016 года;
- отчета о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2016 года;
- отчета о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2016 года;
- отчета об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2016 года;
- отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2016 года;
- примечаний к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, состоящих из краткого описания основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «ЗЕМЕЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК» по состоянию на 31 декабря 2016 года, а также его финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных

бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает Годовой отчет, который как ожидается, будет доступен нам после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о годовой финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем вывода, обеспечивающего в какой-либо форме уверенность в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита годовой финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иные признаки существенных искажений. Если на основании проведенной нами работы мы приходим к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте. Мы не выявили никаких фактов, которые необходимо отразить в нашем заключении.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за годовую финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой годовой финансовой отчетности аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определили вопросы которые были наиболее значимы для аудита годовой финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 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 финансовой 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 финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2016 года, а также его финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с МСФО.

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 1 января 2017 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 1 января 2017 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 1 января 2017 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;

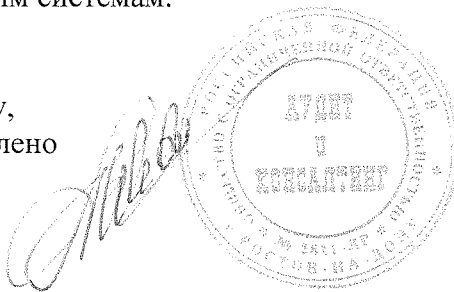
г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2016 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой 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 1 января 2017 года к полномочиям Совета директоров Банка и исполнительных органов управления Банка 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 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.

Руководитель задания по аудиту,
по результатам которого составлено
аудиторское заключение



Шевцов П.П.

Аудируемое лицо:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «ЗЕМЕЛЬНЫЙ
КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК».

Российская Федерация, 344010, г. Ростов-на-Дону, ул. Малюгиной, 233.

ОГРН 1026100001982.

Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации (Банком России) – 24 октября 1990 года, регистрационный номер - 574.

Независимый аудитор

Общество с ограниченной ответственностью «АУДИТ и КОНСАЛТИНГ».

Российская Федерация, 344082, г. Ростов-на-Дону, ул. Большая Садовая, 12.

ОГРН 1026103293721.

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество», ОРНЗ 10306007550.

28 апреля 2017 года

ООО «ЗЕМКОМБАНК»

Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2016 года

(в тысячах российских рублей)

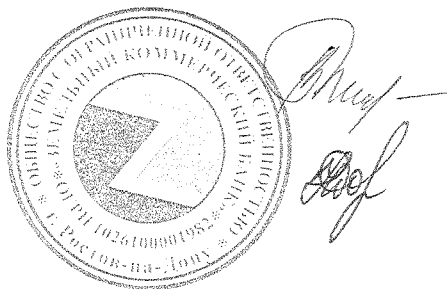
| | Примечание | 2016 | 2015 |
|--|------------|------------------|------------------|
| Активы | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 5 | 823 202 | 280 912 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках) | | 17 849 | 22 363 |
| Средства в других банках | 6 | 876 226 | 586 981 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 7 | 60 | 60 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 8 | 374 672 | 579 349 |
| Инвестиционное имущество | 9 | 57 537 | 57 218 |
| Внеоборотные активы, предназначенные для продажи | 10 | 12 589 | 12 751 |
| Основные средства | 11 | 20 123 | 21 150 |
| Нематериальные активы | 11 | 513 | - |
| Отложенный налоговый актив | | 2 | 493 |
| Прочие активы | 12 | 3 815 | 1 998 |
| Итого активов | | 2 186 588 | 1 563 275 |
| Обязательства | | | |
| Средства клиентов | 13 | 1 458 749 | 887 496 |
| Прочие обязательства | 14 | 30 124 | 20 059 |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль | | 850 | 2 154 |
| Отложенное налоговое обязательство | | 6 138 | 5 890 |
| Итого обязательств | | 1 495 861 | 915 599 |
| Собственный капитал | | | |
| Уставный капитал | 15 | 679 949 | 679 949 |
| Фонд переоценки основных средств | | 4 020 | 4 020 |
| Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит) | 16 | 6 758 | (36 293) |
| Итого собственного капитала | | 690 727 | 647 676 |
| Итого обязательств и собственного капитала | | 2 186 588 | 1 563 275 |

Финансовая отчетность утверждена к выпуску и подписана от имени Правления Банка

«24» апреля 2017 года

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Стадник В.А.

Дорожка Н.В.

ООО «ЗЕМКОМБАНК»

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

(в тысячах российских рублей)

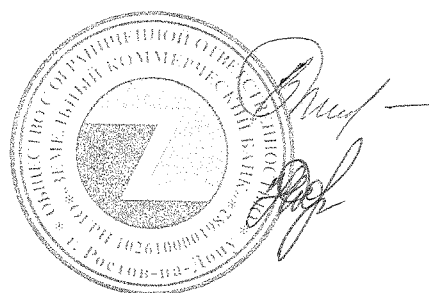
| | Примечание | 2016 | 2015 |
|--|------------|----------------|----------------|
| Процентные доходы | 17 | 146 553 | 156 272 |
| Процентные расходы | 17 | (71 688) | (69 445) |
| Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы) | | 74 865 | 86 827 |
| Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках | 6,8 | (4 446) | 1 529 |
| Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках | | 70 419 | 88 356 |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой | | (9 511) | 36 191 |
| Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты | | 37 759 | 8 638 |
| Комиссионные доходы | 18 | 46 008 | 46 482 |
| Комиссионные расходы | 18 | (3 696) | (3 260) |
| Изменение сумм обесценения, кроме резерва под обесценение кредитов | | (7 512) | 2 096 |
| Прочие операционные доходы | 19 | 4 797 | 4 123 |
| Чистые доходы (расходы) | | 138 264 | 182 626 |
| Административные и прочие операционные расходы | 20 | (83 219) | (91 540) |
| Прибыль (Убыток) до налогообложения | | 55 045 | 91 086 |
| Расходы (Доходы) по налогу на прибыль | 21 | (11 994) | (17 587) |
| Прибыль (Убыток) за период | | 43 051 | 73 499 |

Финансовая отчетность утверждена к выпуску и подписана от имени Правления Банка

«24» апреля 2017 года

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Стадник В.А.

Дорожко Н.В.

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ООО «ЗЕМКОМБАНК»

Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

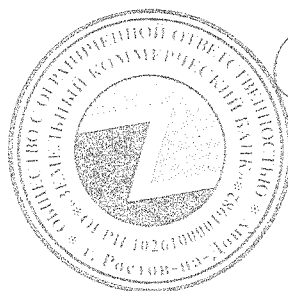
(в тысячах российских рублей)

| | Примечание | 2016 | 2015 |
|--|------------|---------------|---------------|
| Прибыль (Убыток) за период, признанная в отчете о прибылях и убытках | | 43 051 | 73 499 |
| Прочий совокупный доход | | - | - |
| Совокупный доход за период | | 43 051 | 73 499 |

Финансовая отчетность утверждена к выпуску и подписана от имени Правления Банка
«24» апреля 2017 года

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Стадник В.А.

Дорожко Н.В.

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ООО «ЗЕМКОМБАНК»
Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей)

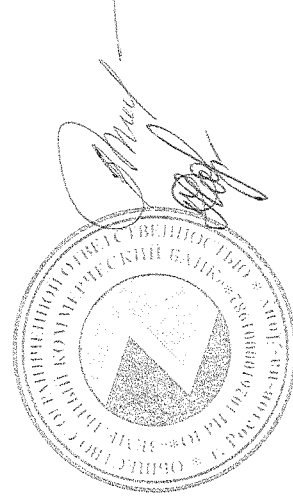
| | Уставный капитал | Фонд переоценки основных средств | Нераспределенная прибыль (Накопленный Дефицит) | Собственного капитала (дефицита собственного капитала) | Итого |
|--|------------------|-------------------------------------|---|--|----------------|
| Остаток за 31 декабря 2014 года | 679 949 | 4 020 | (34 992) | | 648 977 |
| Совокупный доход | - | - | 73 499 | 73 499 | 73 499 |
| Дивиденды | - | - | (74 800) | (74 800) | (74 800) |
| Остаток за 31 декабря 2015 года | 679 949 | 4 020 | (36 293) | | 647 676 |
| Совокупный доход | - | - | 43 051 | 43 051 | 43 051 |
| Остаток за 31 декабря 2016 года | 679 949 | 4 020 | 6 758 | | 690 727 |

Финансовая отчетность утверждена к выпуску и подписана от имени Правления Банка

«24» апреля 2017 года

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Стадник В.А.

Дорожки Н.В.

ООО «ЗЕМКОМБАНК»

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

(в тысячах российских рублей)

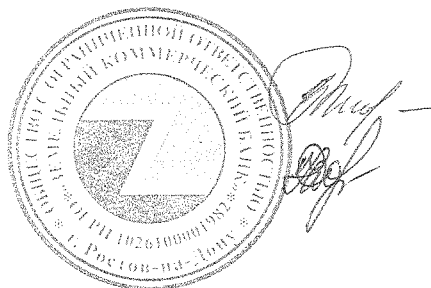
| | Приме чание | 2016 | 2015 |
|---|----------------|------------------|------------------|
| Денежные средства от операционной деятельности | | | |
| Проценты полученные | 17 | 146 255 | 156 223 |
| Проценты уплаченные | 17 | (73 593) | (68 159) |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой | | (9 511) | 36 191 |
| Комиссии полученные | 18 | 45 983 | 46 481 |
| Комиссии уплаченные | 18 | (3 593) | (3 260) |
| Прочие операционные доходы | 19 | 4 117 | 4 074 |
| Уплаченные административные и прочие операционные расходы | 20 | (82 045) | (85 140) |
| Уплаченный налог на прибыль | 21 | (12 558) | (10 716) |
| Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах | | 15 055 | (75 694) |
| Изменение в операционных активах и обязательствах | | | |
| Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России (центральных банках) | | 4 514 | 25 118 |
| Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках | 6 | (289 987) | (429 984) |
| Чистое снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности | 8 | 198 378 | 173 563 |
| Чистое снижение (прирост) по прочим активам | 12 | (2 358) | 733 |
| Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов | 13 | 849 407 | (79 162) |
| Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам | 14 | 2 711 | (93) |
| Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности | | 777 720 | (234 131) |
| Денежные средства от инвестиционной деятельности | | | |
| Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов | 11 | 182 | - |
| Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности | | 182 | - |
| Денежные средства от финансовой деятельности | | | |
| Выплаченные дивиденды | | - | (74 800) |
| Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности | | - | (74 800) |
| Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты | | (235 612) | (78 850) |
| Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов | | 542 290 | (387 781) |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало года | 5 | 280 912 | 668 693 |
| Денежные средства и их эквиваленты на конец года | 5 | 823 202 | 280 912 |

Финансовая отчетность утверждена к выпуску и подписана от имени Правления Банка

«24» апреля 2017 года

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Стадник В.А.

Дорожко Н.В.

ПРИМЕЧАНИЕ 1 – ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «ЗЕМЕЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК» (далее - Банк) создано в 1990 году в форме общества с ограниченной ответственностью. Банк в 2016 году осуществлял свою деятельность на основании лицензий № 574 от 17 февраля 2014 года, выданных Банком России на проведение банковских операций в рублях и иностранной валюте с юридическими и физическими лицами.

Регистрационный номер 574 от 24 октября 1990 года.

Участником Банка является Общество с ограниченной ответственностью «Финанс Юг Руси».

Адрес регистрации Банка: Российская Федерация, г. Ростов-на-Дону, ул. Малюгиной, 233.

По состоянию за 31 декабря 2016 года Банк имеет четыре дополнительных офиса, один операционный офис и одну операционную кассу вне кассового узла.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" от 23 декабря 2003 года. Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 000 рублей, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

ПРИМЕЧАНИЕ 2 – ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Вследствие этого Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Низкие цены на нефть, а также продолжающееся действие международных санкций в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывали негативное влияние на российскую экономику в 2016 году. Действие указанных факторов способствовало экономическому спаду в стране, характеризующемуся падением показателя валового внутреннего продукта. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен и увеличением спрэдов по торговым операциям. Кредитный рейтинг России опустился ниже инвестиционного уровня.

Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости деятельности Банка в сложившихся обстоятельствах.

ПРИМЕЧАНИЕ 3 – ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Применяемые стандарты

Настоящая финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - МСФО), включая все принятые ранее стандарты и разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности. Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность составлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствии с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при составлении данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

Данная финансовая отчетность составлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения новых, пересмотренных МСФО, 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. МСФО (IFRS) 14 разрешает организациям, впервые составляющим финансовую отчетность по МСФО, признавать при переходе на МСФО суммы, относящиеся к деятельности, осуществляемой по регулируемым тарифам, в соответствии с требованиями предыдущих ОПБУ. Однако для повышения степени сопоставимости с организациями, уже применяющими МСФО, но не признающими такие суммы, стандарт требует, чтобы воздействие регулирования тарифов представлялось отдельно от других статей. Данный стандарт не распространяется на организации, уже представляющие финансовую отчетность, подготовленную в соответствии с МСФО.

«Разъяснение приемлемых методов начисления амортизации основных средств и нематериальных активов» – Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38. Выпущены 12 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. В данной поправке Правления КМСФО разъясняет, что использование методов, основанных на выручке, для расчета амортизации актива неприменимо, так как выручка от деятельности, предусматривающей использование актива, обычно учитывает факторы, отличные от потребления экономических выгод, связанных с этим активом.

Сельское хозяйство: Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 – «Сельское хозяйство: Плодоносящие растения. Выпущены 30 июня 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года. Данные поправки меняют подход к учету плодоносящих растений, таких как гроздья виноградной лозы, каучуковые деревья и масличные пальмы, которые теперь должны учитываться так же, как и основные средства, поскольку операции с ними, по сути, аналогичны процессу производства. Соответственно, поправки включают такие растения в сферу применения МСФО (IAS) 16 вместо МСФО (IAS) 41.

Ежегодные усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности, 2014 год. Выпущены 25 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Поправки оказывают влияние на четыре стандарта:

- Цель поправки к МСФО (IFRS) 5 – разъяснить, что изменение способа выбытия (перенос из категории «предназначенные для продажи» в категорию «предназначенные для распределения» или наоборот) не является изменением плана продажи или распределения и не должно отражаться в учете в качестве изменения данного плана.

- В поправке к МСФО (IFRS) 7 содержатся дополнительные указания, помогающие руководству определить, означают ли условия соглашения по обслуживанию переданного финансового актива наличие продолжающегося участия для целей раскрытия информации в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7.

- В поправке к МСФО (IAS) 19 разъясняется, что применительно к обязательствам по выплате вознаграждений по окончании трудовой деятельности решения, касающиеся ставки дисконтирования, наличия развитого рынка («глубокого рынка») высококачественных корпоративных облигаций, или решения о том, какие государственные облигации использовать в качестве ориентира, должны быть основаны на той валюте, в которой выражены обязательства, а не валюте той страны, в которой данные обязательства возникают.

- В МСФО (IAS) 34 введено требование, согласно которому промежуточная финансовая отчетность должна содержать перекрестную ссылку на местоположение «в других формах промежуточной финансовой отчетности».

«Раскрытие 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. В данный стандарт были внесены поправки, уточняющие понятие существенности и разъясняющие, что организации не нужно представлять раскрытия информации, требуемые МСФО в случае их несущественности, даже если такие раскрытия включены в список требований определенного стандарта международной финансовой отчетности или являются минимально необходимыми раскрытиями. В стандарт также включено новое руководство по представлению в финансовой отчетности промежуточных итоговых сумм, в соответствии с которым промежуточные итоговые суммы:

- должны включать статьи, признание и оценка которых осуществляется в соответствии с МСФО;
- должны быть представлены и обозначены так, чтобы обеспечивалось понимание компонентов промежуточных итоговых сумм;
- должны быть последовательными от периода к периоду;
- должны быть отражены таким образом, чтобы на их представлении не был сделан большой акцент, чем на представлении промежуточных итоговых сумм и итоговых сумм, требуемых МСФО.

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 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 долевые инструменты 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 долевой инструмент 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.

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 финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» не приводят к изменению основополагающих принципов стандарта, а поясняют, как эти принципы должны применяться. В поправках разъясняется, как выявить в договоре обязанность к исполнению (обещание передачи товара или услуги покупателю); как установить, является ли компания принципалом (поставщиком товара или услуги) или агентом (отвечающим за организацию поставки товара или услуги), а также как определить, следует ли признать выручку от предоставления лицензии в определенный момент времени или в течение периода. В дополнение к разъяснениям поправки включают два дополнительных освобождения от выполнения требований, что позволит компании, впервые применяющей новый стандарт, снизить затраты и уровень сложности учета. В настоящее время Банк оценивает, какое влияние окажет данная поправка на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен в январе 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года 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 того, как данный новый стандарт повлияет 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 проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

КРМФО (IFRIC) 22 – Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения. Выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Разъяснение регулирует вопрос об определении даты операции с целью определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части) при прекращении признания неденежного актива или неденежного обязательства, возникших в результате предоплаты в иностранной валюте. В соответствии с МСФО (IAS) 21, дата операции для цели определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части), - это дата, на которую организация первоначально принимает к учету неденежный актив или неденежное обязательство, возникающие в результате предоплаты возмещения в иностранной валюте. В случае нескольких платежей или поступлений, осуществленных на условиях предоплаты, организации необходимо определить дату каждого платежа или поступления, осуществленных на условиях предоплаты. КРМФО (IFRIC) 22 применяется только в случаях, когда организация признает неденежный актив или неденежное обязательство, возникшие в результате предоплаты в иностранной валюте. КРМФО (IFRIC) 22 не содержит практического руководства для определения объекта учета в качестве денежного или неденежного. В общем случае платеж или поступление возмещения, осуществленные на условиях предоплаты, приводят к признанию неденежного актива или неденежного обязательства, однако они могут также приводить к возникновению денежного актива или обязательства. Организации может потребоваться применение профессионального суждения при определении того, является ли конкретный объект учета денежным или неденежным. В настоящее время Банк проводит оценку того, как разъяснение повлияет на финансовую отчетность.

Переводы в состав или из состава инвестиционной недвижимости – Поправки к МСФО (IAS) 40. Выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Поправки уточняют требования к переводу в состав / из состава инвестиционной недвижимости в части объектов незавершенного строительства. До выхода поправок, в МСФО (IAS) 40 не было отдельного руководства в отношении перевода в состав (из состава) инвестиционной недвижимости применительно к объектам незавершенного строительства. Поправка уточняет, что не было намерения запретить перевод в состав инвестиционной недвижимости объектов инвестиционной недвижимости, находящихся в процессе строительства или развития и классифицированных как запасы, в случае очевидного изменения характера использования. МСФО (IAS) 40 был дополнен для подкрепления порядка применения принципов перевода в состав (из состава) инвестиционной недвижимости в соответствии с МСФО (IAS) 40 с уточнением, что перевод в состав (из состава) инвестиционной недвижимости может быть совершен только в случае изменения характера использования недвижимости; и такое изменение характера использования будет требовать оценки возможности классификации недвижимости в качестве инвестиционной. Такое изменение характера использования должно быть подтверждено фактами. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность.

Руководство Банка считает, что данные новые стандарты и интерпретации существенно не повлияют на финансовую отчетность.

Принципы оценки финансовых показателей

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, предназначенных для торговли, производных финансовых инструментов, финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, и инвестиционного имущества, отраженных по их справедливой стоимости, а также зданий, подлежащих переоценке на регулярной основе.

Валюта представления данных финансовой отчетности

Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой Банка. Все финансовые данные представлены в российских рублях, которые были округлены с точностью до целых тысячных рублей.

Использование оценок и суждений

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО предполагает использование руководством ряда расчетных оценок, суждений и допущений, влияющих на применение учетной политики и величину представленных в финансовой отчетности активов, обязательств, доходов и расходов.

Расчетные оценки и связанные с ними допущения основываются на историческом опыте и других факторах, которые, по мнению руководства, являются обоснованно применимыми в конкретных обстоятельствах. На их основании формируются суждения о балансовой стоимости активов и обязательств в тех случаях, когда такая стоимость не является очевидной исходя из других источников информации. Несмотря на то, что данные расчетные оценки основываются на наиболее точной информации о текущих событиях и действиях, которой обладает руководство, фактические результаты могут, в конечном счете, от них отличаться.

Расчетные оценки и связанные с ними допущения анализируются на предмет необходимости их пересмотра на регулярной основе. Корректировки в расчетных оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие расчетные оценки, если эти корректировки затрагивают показатели только этого периода, либо признаются в данном периоде и последующих периодах, если они затрагивают и текущий, и будущие периоды.

Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки текущей стоимости активов и обязательств в течение финансового года, включают:

- “Кредиты клиентам” в отношении резерва под обесценение кредитов;
- “Основные средства и нематериальные активы” в отношении оценки стоимости зданий и амортизации;
- “Инвестиционное имущество” в отношении оценки стоимости инвестиционного имущества;
- “Условные обязательства” в отношении обязательств кредитного характера, резервов по обязательствам кредитного характера и налоговых обязательств.

ПРИМЕЧАНИЕ 4 – ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Далее представлены основные положения учетной политики, использованные при составлении финансовой отчетности. Учетная политика применялась последовательно, и ее принципы аналогичны тем, которые применялись при подготовке финансовой отчетности за 2015 год. Изменения учетной политики вследствие изменений стандартов финансовой отчетности, которые были применены ретроспективно, описаны в конце данного Примечания.

а) Функциональная валюта

В качестве функциональной валюты была определена валюта, используемая в той основной экономической среде, в которой Банк осуществляет свою деятельность.

б) Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, 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.

За 31 декабря 2016 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной

валюте, составлял 60,6569 рубля за 1 доллар США (за 31 декабря 2015 года – 72,8827 рубля за 1 доллар США), 63,8111 рубля за 1 евро (за 31 декабря 2015 года – 79,6972 рубля за 1 евро).

в) Отражение в финансовой отчетности влияния гиперинфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, что 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 были рассчитаны 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.

г) Финансовые активы и обязательства

Классификация финансовых инструментов

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках, включают финансовые активы или обязательства, предназначенные для торговли, и финансовые инструменты, отнесенные к категории оцениваемых по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках, при первоначальном признании.

Финансовыми инструментами, предназначенными для торговли, признаются финансовые активы, которые приобретаются, главным образом, с целью продажи в ближайшем будущем, или являющиеся частью портфеля, по которому в недавнем прошлом осуществлялись операции с целью получения прибыли в краткосрочной перспективе, а также производные финансовые инструменты (за исключением производного финансового инструмента, который представляет собой договор финансовой гарантии или эффективный инструмент хеджирования).

Банк относит финансовые активы и обязательства к категории оцениваемых по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках, если выполняется одно из условий:

- управление группой финансовых активов или обязательств, или тех и других и их оценка осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией;
- подход исключает или существенно уменьшает расхождения при оценке или признании ("несоответствия в бухгалтерском учете"), которые возникли бы в противном случае; или
- финансовый инструмент представляет собой гибридный (комбинированный) договор, который содержит встроенный производный финансовый инструмент, существенно изменяющий денежные потоки, которые в противном случае потребовались бы по условиям договора.

Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках, не реклассифицируются после первоначального признания. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе отчета о прибылях и убытках за период, включают торговые ценные бумаги, прочие финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках, производные финансовые инструменты и обязательства, предназначенные для торговли.

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, имеющие фиксированные или определяемые платежи и не котируемые на активном рынке, за исключением тех, которые Банк намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем и которые классифицированы как предназначенные для торговли, либо тех, которые в момент первоначального признания Банк относит к категории оцениваемых по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках, или к категории имеющих в наличии для продажи. Кредиты и дебиторская задолженность включают денежные средства и их эквиваленты, счета и депозиты в банках, в том числе в центральных банках, кредиты клиентам и прочую дебиторскую задолженность.

Инвестиции, удерживаемые до погашения, представляют собой финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированными сроками погашения, которые Банк намерен и имеет возможность удерживать до наступления срока погашения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой непроемкие финансовые активы, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи, а также активы, не

классифицированные как кредиты и дебиторская задолженность, инвестиции, удерживаемые до погашения, или финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, могут быть проданы в целях поддержания ликвидности или вследствие изменения процентных ставок, валютных курсов или цен на акции. Приобретенные векселя отражаются либо в составе торговых ценных бумаг, либо кредитов клиентам, либо счетов и депозитов в банках, в зависимости от их экономического содержания, и впоследствии переоцениваются и отражаются в соответствии с учетной политикой, применяемой для указанных категорий активов.

Финансовые обязательства, не являющиеся финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках, или обязательствами по финансовым гарантиям, включают выпущенные долговые ценные бумаги, счета и депозиты банков, средства клиентов, субординированные долговые обязательства и прочую кредиторскую задолженность.

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания.

Принципы оценки по амортизированной стоимости

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 соответствие оценок значениям 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. Нарощенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарощенные процентные доходы и нарощенные процентные расходы, включая нарощенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости осуществляется с применением новой эффективной ставки.

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, их балансовая стоимость корректируется до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости. Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

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 долевые инструменты, 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.

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 отражаются в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив, или на 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;
- 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;
- 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 признается в отчете об изменениях в собственном капитале применительно к активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи.

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

Обесценение финансовых активов

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по вложениям во все категории 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 признаками, по которым Банк определяет, обесценен ли финансовый актив или нет (есть ли "событие убытка"), являются следующие события:

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не вызвана неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента имеются 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;
- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- существует информация об имеющихся случаях нарушений 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 возникновения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания финансового актива.

Банк не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе, имеющейся у Банка статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также о возможности возмещения просроченной задолженности.

Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов на возможные потери от обесценения 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 при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию, независимо от степени вероятности такой реализации.

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.

После корректировки ссуды в результате обесценения до возмещаемой стоимости процентный доход отражается на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения убытка от обесценения.

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 на возможные потери от обесценения.

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 ранее признан в отчете о прибылях и убытках, переносится из отчета об изменениях в собственном капитале в отчет о прибылях и убытках. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через отчет о прибылях и убытках; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в отчете об изменениях в собственном капитале. В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка наличия 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 в отчете о прибылях и убытках, то убыток от обесценения восстанавливается через отчет о прибылях и убытках текущего отчетного периода.

Прекращение признания финансовых активов

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из условий:

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

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, если выполняется одно из условий:

- Банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- Банк 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.

При передаче финансового актива Банк оценивает степень, в которой за ней сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В случае если Банк:

- передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;
- сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;
- не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то она определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать. В случае если переоформление активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформляемого актива прекращается, а переоформленный актив признается в балансе как вновь приобретенный. В случае если переоформление финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то переоформленный актив отражается по балансовой стоимости переоформляемого финансового актива.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений "овернайт", показаны в составе средства в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы в Банке России

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций. В связи с этим они исключены из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Обязательные резервы на счетах в Банке России не отражаются в балансе по амортизированной стоимости по следующей причине: Банк руководствуется принципом непрерывности деятельности при составлении отчетности, а также оценивает, что Банк России существенно не изменит нормативы отчислений в фонд обязательных резервов.

Средства в других банках

Средства в других банках включают непроизводные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные Банком банкам-контрагентам (включая Банк России), за исключением:

- размещений "овернайт";
- тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продажи 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;
- тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Средства, размещенные в других банках, отражаются начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о прибылях и убытках в момент выдачи такого кредита (размещения депозита) по статье "Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных". Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) корректируется с учетом амортизации данного дохода/(расхода), и процентный доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента. Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе "Обесценение финансовых активов".

Кредиты и дебиторская задолженность

Данная категория включает непроизводные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

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

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения).

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.

Кредиты и дебиторская задолженность могут не учитываться по амортизированным затратам в следующих случаях:

- если, исходя из условий, действующих на отчетную дату, не удастся достоверно определить сумму будущего потока денег;
- если по кредитам не корректируется первоначальная стоимость в связи с нерыночностью процентных ставок (как это описано ниже).

Если кредит не оценивается по амортизированной стоимости, то он подлежит отражению в балансе по МСФО по номинальной стоимости плюс начисленные неполученные проценты по условиям сделки (кредитного договора). В данном случае Банк руководствуется мнением о несущественности различий между суммами процентов, начисленных по эффективной (сложной) первоначальной ставке процента, и суммами процентов, начисленных по простой ставке процента по условиям сделки (кредитного договора).

Резерв под обесценение кредитов формируется при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Банк не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате в соответствии

с первоначальными условиями кредитного соглашения. В целях определения размера резерва под обесценение кредитов в связи с действием факторов кредитного риска все кредиты классифицируются в одну из следующих пяти групп:

Величина резерва по классифицированным ссудам:

| Группа | Размер резерва в процентах от суммы основного долга по ссуде |
|----------|--|
| 1 группа | 0 |
| 2 группа | 1-20 |
| 3 группа | 21 |
| 4 группа | 51 |
| 5 группа | 100 |

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка.

Восстановление ранее списанных сумм отражается по кредиту строки «Резерв под обесценение кредитов» в отчете о прибылях и убытках.

Прочие обязательства кредитного характера.

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория включает производные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, удерживаемые до погашения, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива.

Последующая оценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов.

Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки.

В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменениях в собственном капитале.

При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о прибылях и убытках по строке "Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи".

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные отражаются по статье "Прочие операционные доходы" в отчете о прибылях и убытках в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

д) Основные средства

Основные средства отражаются по фактическим затратам, пересчитанным с учетом эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года в части активов, приобретенных до 1 января 2003 года, или по переоцененной стоимости, как описано далее, за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. Фактические затраты включают затраты, непосредственно связанные с приобретением соответствующих активов.

В том случае, если объект, отнесенный к категории основных средств, состоит из нескольких основных компонентов, сроки полезного использования которых различны, каждый компонент учитывается как самостоятельный объект. Последующие затраты, связанные с заменой такого отдельно учитываемого компонента, капитализируются, а балансовая стоимость заменяемого компонента списывается. Прочие последующие затраты капитализируются в том случае, если от этих вложений в будущем будет получена экономическая выгода. Все прочие затраты, включая затраты на ремонт и техническое содержание, признаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов по мере их возникновения.

Стоимость зданий Банка подлежит переоценке на регулярной основе. Частота проведения переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых зданий. Увеличение стоимости здания в результате переоценки отражается в составе капитала, за исключением случаев, когда происходит восстановление суммы, ранее признанной в отчете о прибылях и убытках как снижение стоимости здания в результате переоценки. В таком случае увеличение стоимости отражается в отчете о прибылях и убытках. Снижение стоимости здания в результате переоценки отражается в отчете о прибылях и убытках, за исключением случаев, когда происходит списание суммы, ранее признанной в составе капитала как переоценка зданий. В таком случае снижение стоимости здания в результате переоценки отражается в составе капитала. Переоценка зданий, включенная в состав капитала, переводится напрямую в состав нераспределенной прибыли в случае выбытия или продажи актива.

Объекты незавершенного строительства отражаются по фактическим затратам за вычетом убытков от обесценения. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию зданий и оборудования и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Объекты незавершенного строительства не подлежат амортизации до момента готовности основного средства к эксплуатации.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и отражаются в отчете о прибылях и убытках.

е) Амортизация

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

Нормы амортизации

| | |
|-------------------------------------|--------|
| Здания | 2%; |
| Капитальные вложения | 3,33%; |
| Автотранспортные средства | 20%; |
| Офисное и компьютерное оборудование | 20%. |

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".

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают возможность его использования 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.

ж) Инвестиционное имущество

Инвестиционное имущество – это объекты недвижимого имущества, которые используются в целях получения арендного дохода, или дохода от прироста их стоимости, или того и другого, а не для продажи в ходе обычной деятельности, использования в процессе производства, или предоставления товаров и услуг, или для управленческих целей. Инвестиционное имущество отражается по справедливой стоимости, изменения которой включаются в состав прибыли или убытка.

В случае если меняется направление использования инвестиционного имущества таким образом, что оно классифицируется в качестве основных средств, справедливая стоимость данного инвестиционного имущества на дату реклассификации становится первоначальной стоимостью основного средства для целей последующего учета.

з) Договоры аренды

Финансовый лизинг

В случаях, когда Банк выступает в качестве лизингодателя по лизингу и передает в значительной степени все риски и выгоды, связанные с правом собственности, арендодателю, все арендованные активы отражаются как задолженность по финансовому лизингу и учитываются по текущей стоимости будущих арендных платежей.

Датой возникновения лизинга считается дата заключения соответствующего договора либо дата возникновения условного обязательства в отношении основных условий аренды, если последняя наступила раньше. В целях данного определения условное обязательство должно быть оформлено в письменном виде, подписано заинтересованными в сделке сторонами и должно описывать существенные условия сделки. На дату возникновения лизинговых отношений определяются суммы, подлежащие отражению в финансовой отчетности в начале срока действия лизинга. Датой признания лизинга считается дата, с которой арендатор имеет возможность осуществить свое право на использование актива, взятого в лизинг. Тем не менее, если являющееся предметом лизинга имущество еще не построено, не установлено или не приобретено Банком на дату заключения договора лизинга или на дату возникновения условного обязательства, датой возникновения лизинга считается дата окончания строительства или установки имущества, либо дата приобретения имущества Банка.

Когда Банк выступает в роли арендодателя по финансовому лизингу, в начале срока действия лизинга приведенная к текущему моменту стоимость лизинговых платежей ("чистые инвестиции в лизинг") отражается в составе кредитов клиентам. Разница между совокупной и приведенной к текущему моменту стоимостью подлежащих получению лизинговых платежей представляет собой неполученный финансовый доход.

Финансовый доход отражается на протяжении срока действия лизинга с использованием метода эффективной процентной ставки, позволяющего сохранять постоянную периодическую норму прибыли. Все авансовые платежи, осуществленные арендодателем до начала срока действия лизинга, отражаются как уменьшение величины чистых инвестиций в лизинг. Финансовый доход от аренды отражается в составе процентных доходов по кредитам клиентам.

Убытки от обесценения признаются в отчете о прибылях и убытках, если они произошли в результате одного или нескольких событий (события) убытка, которые имели место после первоначального признания чистых инвестиций в аренду. Банк использует аналогичные основные критерии для определения наличия объективного признака обесценения, что и для кредитов, учитываемых по амортизированной стоимости, как указано выше в настоящем примечании. Убыток от обесценения отражается посредством создания резерва под обесценение с целью уменьшения чистой балансовой стоимости дебиторской задолженности до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (не учитывая будущих потерь по кредиту, которые еще не были понесены), дисконтированных по эффективной ставке процента, заложенной в договор финансового лизинга.

Ожидаемые будущие денежные потоки отражают денежные средства, которые могут возникнуть в результате изъятия и продажи арендуемых активов.

Операционная аренда

Если Банк выступает в качестве арендатора по договору, согласно которому арендодатель не передает арендатору практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект, договор признается операционной арендой. Арендванный актив не отражается в финансовой отчетности

Банка, а арендные платежи отражаются в отчете о прибылях и убытках линейным методом в течение всего срока действия договора аренды.

В случае досрочного расторжения договора операционной аренды любые платежи, подлежащие уплате арендодателю в качестве штрафных санкций, отражаются как расход в том периоде, когда был расторгнут договор.

Если Банк выступает в качестве арендодателя по договору аренды, согласно которому Банк не передает арендатору практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект, договор признается операционной арендой. Актив, предоставленный в аренду, отражается в финансовой отчетности Банка, а амортизация и доход от сдачи актива в аренду отражаются в отчете о прибылях и убытках линейным методом в течение всего срока действия договора аренды.

и) Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков (включая Банк России), прочие заемные средства.

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

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

к) Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости и любая разница между их первоначальной стоимостью на момент погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов (расходов) от (досрочного) урегулирования задолженности.

л) Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

м) Уставный капитал

Классификация долей участников банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, как элементов собственного капитала.

Для банков, уставами которых участникам не предоставлено право на выход из общества путем отчуждения доли обществу.

Уставом банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, не предоставлено право участникам общества на выход из общества путем отчуждения доли обществу. Банк классифицирует доли участников банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, в качестве долевых инструментов.

Для банков, уставами которых участникам предоставлено право на выход из общества путем отчуждения доли обществу.

В результате изменений МСФО (IAS) 32, вступивших в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года, банк классифицирует доли участников банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, в качестве долевых инструментов (элементов собственного капитала). Участники банка в соответствии с уставом общества вправе выйти из общества путем отчуждения доли обществу в обмен на пропорциональную долю в чистых активах общества, а в случае

ликвидации общества - получить часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами или его стоимость. Все доли участников банка обладают идентичными характеристиками и не имеют привилегий.

Банк не имеет иных обременительных обязательств по выкупу долей участников. Общая величина ожидаемых потоков денежных средств, относимых на доли участников Банка, определяется, главным образом, прибылью или убытком и изменениями в признанных чистых активах общества. Величины отклонений изменения в признанных чистых активах и прибыли или убытке общества, рассчитанных в соответствии с МСФО и требованиями законодательства Российской Федерации, не значительны. Доли участников Банка переклассифицированы из финансовых обязательств в собственный капитал по их балансовой стоимости на дату переклассификации.

Если любое из перечисленных выше условий не выполняется, Банк классифицирует доли участников как финансовые обязательства.

Классификация финансового инструмента в консолидированном отчете о финансовом положении Банка определяется его содержанием, а не юридической формой. Финансовый инструмент, дающий право держателю вернуть его банку-эмитенту в обмен на денежные средства или иной финансовый актив, является финансовым обязательством. Банк классифицирует доли участников банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости с отражением результата переоценки в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Банк определяет справедливую стоимость таких финансовых обязательств по балансовой стоимости чистых активов общества с ограниченной ответственностью.

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.

Дивиденды, объявленные после отчетного периода, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетного периода. Если дивиденды объявляются владельцам долевых инструментов после отчетного периода, такие дивиденды на конец отчетного периода в качестве обязательств не признаются. Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием участников и показываются в отчетности как распределение прибыли.

н) 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 двух величин: 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.

о) 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 обязательства 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, их стоимость снижается 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, приобретение 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.

п) 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 органам 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 высокая 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 высокая 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 высокая 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, имеющихся 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.

р) 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.

с) 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.

т) 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.

ПРИМЕЧАНИЕ 5 – ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты включают:

| | 2016 | 2015 |
|--|----------------|----------------|
| Наличные денежные средства | 78 185 | 90 835 |
| Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов) | 9 267 | 45 417 |
| Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках: | 43 369 | 128 272 |
| РФ | 30 706 | 7 986 |
| другие страны | 12 663 | 120 286 |
| Средства в клиринговых организациях | 692 381 | 16 388 |
| Итого денежных средств и их эквивалентов | 823 202 | 280 912 |

Корреспондентские счета и депозиты типа "овернайт" в других банках включают:

| | 2016 | 2015 |
|--|---------------|----------------|
| Крупные российские банки | 23 504 | 4 477 |
| Прочие российские банки | 7 202 | 3 509 |
| Прочие иностранные банки | 12 663 | 120 286 |
| Итого корреспондентские счета и депозиты "овернайт" | 43 369 | 128 272 |

По состоянию за 31 декабря 2016 года у Банка нет контрагентов (2015 г.: 1 контрагент), средства которых на корреспондентских счетах и депозитах "овернайт" превышали бы 10% капитала Банка.

ПРИМЕЧАНИЕ 6 – СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

Средства в других банках включают:

| | 2016 | 2015 |
|--|----------------|----------------|
| Кредиты и депозиты в других банках | 872 564 | 582 733 |
| Взносы в гарантийный фонд платежной системы | 3 662 | 4 248 |
| Резерв под обесценение средств в других банках | - | - |
| Итого средств в других банках | 876 226 | 586 981 |

Далее приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2016 года и за 31 декабря 2015 года.

| | 2016 | 2015 |
|---|----------------|----------------|
| Текущие и необесцененные | | |
| - в Банке России | 420 103 | 250 000 |
| - прочие российские банки | 456 123 | 336 981 |
| Итого текущих и необесцененных | 876 226 | 586 981 |
| Индивидуально обесцененные | | |
| - с задержкой платежа менее 30 дней | - | - |
| Итого индивидуально обесцененные | - | - |
| Средства в других банках до вычета резерва | 876 226 | 586 981 |
| <i>Резерв под обесценение средств в других банках</i> | - | - |
| Итого средств в других банках | 876 226 | 586 981 |

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках, является наличие или отсутствие просроченной задолженности.

По состоянию за 31 декабря 2016 года у Банка имеется 3 контрагента, средства которого превышают 10% капитала Банка. (2015 г.: 2 контрагента).

Анализ средств в других банках по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 22.

ПРИМЕЧАНИЕ 7 – ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включают в себя:

| | 2016 | 2015 |
|--|-----------|-----------|
| Долевые ценные бумаги, не имеющие котировок | 60 | 60 |
| Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | 60 | 60 |

Ниже представлено описание основных вложений в долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, за 31 декабря 2016 года:

| Название | Вид деятельности | Страна регистрации | Сумма вложений |
|---|------------------|--------------------|----------------|
| Публичное Акционерное Общество "Донской коммерческий банк" | банковская | РФ | 60 |
| Итого | | | 60 |

Ниже представлено описание основных вложений в долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, за 31 декабря 2015 года:

| Название | Вид деятельности | Страна регистрации | Сумма вложений |
|---|------------------|--------------------|----------------|
| Публичное Акционерное Общество "Донской коммерческий банк" | банковская | РФ | 60 |
| Итого | | | 60 |

По состоянию за 31 декабря 2016 года финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включают в себя некотируемые долевые ценные бумаги компаний, осуществляющих свою деятельность в отрасли финансов, учтенные по фактическим затратам. Для данных инвестиций отсутствует рынок, и в последнее время не проводились операции, которые позволили бы определить справедливую стоимость данных инвестиций с достаточной степенью надежности. Кроме того, использование метода дисконтирования денежных потоков дает широкий диапазон возможных значений справедливой стоимости в связи с неопределенностью в отношении будущих денежных.

ПРИМЕЧАНИЕ 8 – КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Кредиты предоставлялись заемщикам Российской Федерации и включали:

| | 2016 | 2015 |
|---|------------------|------------------|
| Кредиты корпоративным клиентам | 263 496 | 441 622 |
| Кредиты предприятиям малого бизнеса | 215 872 | 217 915 |
| Кредиты физическим лицам | 19 634 | 39 696 |
| Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности | 499 002 | 699 233 |
| <i>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности</i> | <i>(124 330)</i> | <i>(119 884)</i> |
| Итого кредиты и дебиторская задолженность | 374 672 | 579 349 |

Кредитование корпоративных клиентов и предприятий малого бизнеса представлено ссудами юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям. Кредитование осуществляется на текущие цели (пополнение оборотных средств, приобретение основных средств и др.). Большинство коммерческих кредитов предоставляется на срок до 5 лет в зависимости от оценки рисков заемщиков. Кредитование включает классическое кредитование, факторинг, торговое финансирование. Источником погашения кредитов является денежный поток, сформированный текущей производственной и финансовой деятельностью заемщика.

Кредиты физическим лицам представлены ссудами, выданными физическим лицам на потребительские цели и текущие нужды.

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2016 года:

ООО «ЗЕМКОМБАНК»

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

(в тысячах российских рублей)

| | Кредиты корпоративным клиентам | Кредиты предприятиям малого бизнеса | Кредиты физическим лицам | Итого |
|--|--------------------------------------|--|--------------------------------|------------------|
| Резерв под обесценение кредитов на 1 января 2016 года | (100 354) | (10 228) | (9 302) | (119 884) |
| Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности | (5 939) | (792) | 2 285 | (4 446) |
| Резерв под обесценение кредитов За 31 декабря 2016 года | (106 293) | (11 020) | (7 017) | (124 330) |

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2015 года:

| | Кредиты корпоративным клиентам | Кредиты предприятиям малого бизнеса | Кредиты физическим лицам | Итого |
|--|--------------------------------------|--|--------------------------------|------------------|
| Резерв под обесценение кредитов на 1 января 2015 года | (113 207) | (460) | (7 746) | (121 413) |
| Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности | 12 853 | (9 768) | (1 556) | 1 529 |
| Резерв под обесценение кредитов За 31 декабря 2015 года | (100 354) | (10 228) | (9 302) | (119 884) |

Ниже представлена структура кредитов Банка по отраслям экономики:

| | 2015 | | 2014 | |
|--|----------------|-------------|----------------|-------------|
| | сумма | % | сумма | % |
| Оптовая и розничная торговля | 203 329 | 41% | 198 917 | 28% |
| Сельское хозяйство | 159 231 | 32% | 105 671 | 15% |
| Обрабатывающая промышленность | 28 449 | 6% | 595 | 0% |
| Нефтяная и газовая промышленность | 20 497 | 4% | 20 796 | 3% |
| Прочие | 20 000 | 4% | 20 000 | 3% |
| Физические лица | 19 634 | 4% | 39 696 | 6% |
| Транспорт и связь | 18 098 | 4% | 18 098 | 3% |
| Финансовая деятельность | 16 209 | 3% | 49 190 | 7% |
| Пищевая промышленность | 13 555 | 3% | - | 0% |
| Строительство | - | 0% | 146 270 | 21% |
| Химическая промышленность | - | 0% | 100 000 | 14% |
| Итого кредитов клиентам до вычета резерва под обесценение | 499 002 | 100% | 699 233 | 100% |

На отчетную дату 31 декабря 2016 года Банк имеет 3 заемщика (2015 г.: 3 заемщика) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 49 900 тысяч рублей (2015 г.: 69 900 тысяч рублей) или 10% от общей величины кредитного портфеля (крупные кредиты). Совокупная сумма этих кредитов составляет 207 248 тысяч рублей (2015 г.: 321 170 тысяч рублей) или 42% от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности (2015 г.: 46%).

Выдача Банком кредитов осуществляется, как правило, при наличии ликвидного и достаточного обеспечения, оформленного в установленном законом порядке. При обеспечении обязательств заемщиков допускается одновременное использование различных видов обеспечения. Предоставляемое обеспечение должно быть достаточным для погашения суммы основного долга, суммы процентов и суммы возможных издержек Банка, связанных с исполнением обязательств должника. Ликвидность обеспечения оценивается исходя из срока, в течение которого оно может быть реализовано.

В таблице ниже приведен анализ портфеля кредитов по типам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2016 года.

| | Ценные бумаги | Недвижимость | Транспортные средства | Поручительство и банковская гарантия | Прочее обеспечение | Без обеспечения | Итого |
|-------------------------------------|---------------|----------------|-----------------------|--------------------------------------|--------------------|-----------------|----------------|
| Кредиты корпоративным клиентам | - | 42 330 | 1 010 | 4 602 | 106 783 | 104 104 | 258 829 |
| Кредиты предприятиям малого бизнеса | - | 128 972 | 43 136 | - | 12 467 | 35 964 | 220 539 |
| Кредиты физическим лицам | - | 287 | 638 | 1 487 | - | 17 222 | 19 634 |
| Итого | - | 171 589 | 44 784 | 6 089 | 119 250 | 157 290 | 499 002 |

В таблице ниже приведен анализ портфеля кредитов по типам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2015 года.

| | Ценные бумаги | Недвижимость | Транспортные средства | Поручительство и банковская гарантия | Прочее обеспечение | Без обеспечения | Итого |
|-------------------------------------|---------------|----------------|-----------------------|--------------------------------------|--------------------|-----------------|----------------|
| Кредиты корпоративным клиентам | - | 166 064 | 8 618 | 31 730 | 153 995 | 81 215 | 441 622 |
| Кредиты предприятиям малого бизнеса | - | - | 19 022 | - | 36 229 | 162 664 | 217 915 |
| Кредиты физическим лицам | - | 327 | 2 121 | 2 958 | - | 34 290 | 39 696 |
| Итого | - | 166 391 | 29 761 | 34 688 | 190 224 | 278 169 | 699 233 |

Суммы, отраженные в приведенных выше таблицах, показывают балансовую стоимость кредитов и представляют собой справедливую стоимость обеспечения.

В таблице далее представлена стоимость кредитов за вычетом резерва под обесценение в пределах покрытия их залогами, которая может не совпадать со справедливой стоимостью залога на отчетную дату. Справедливая стоимость залогов была оценена на дату выдачи кредитов и не была скорректирована на последующие изменения. По кредитам, обеспеченным несколькими видами залогов, представлено обеспечение, наиболее подходящее для целей оценки обесценения.

Прочее обеспечение представляет собой обеспечение, которое Банк не может свободно реализовать на рынке для того, чтобы получить возмещение по кредиту. Данное обеспечение может включать товары в обороте, оборудование, и оно используется Банком в качестве инструмента в процессе переговоров с заемщиком в случае неисполнения им обязательств по погашению кредита.

Ниже представлен анализ кредитов по срокам просроченной задолженности по состоянию за 31 декабря 2016 года.

| | Кредиты до вычета резерва под обесценение | Резерв под обесценение | Кредиты за вычетом резерва под обесценение | Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения (%) |
|--|---|------------------------|--|--|
| Кредиты корпоративным клиентам | 263 496 | (106 293) | 157 203 | 40% |
| непросроченные | 181 174 | (23 971) | 157 203 | 13% |
| просроченные на срок более 360 дней | 82 322 | (82 322) | - | 100% |
| Кредиты предприятиям малого бизнеса | 215 872 | (11 020) | 204 852 | 5% |
| непросроченные | 215 872 | (11 020) | 204 852 | 5% |
| Кредиты физическим лицам | 19 634 | (7 017) | 12 617 | 36% |
| непросроченные | 14 554 | (2 057) | 12 497 | 14% |
| просроченные на срок менее 30 дней | 172 | (52) | 120 | 30% |
| просроченные на срок 30-90 дней | 77 | (77) | - | 100% |
| просроченные на срок 91-180 дней | - | - | - | - |
| просроченные на срок 181-360 дней | 369 | (369) | - | 100% |
| просроченные на срок более 360 дней | 4 462 | (4 462) | - | 100% |
| Итого кредитов | 499 002 | (124 330) | 374 672 | 25% |

Ниже представлен анализ кредитов по срокам просроченной задолженности по состоянию за 31 декабря 2015 года.

| | Кредиты до вычета резерва под обесценение | Резерв под обесценение | Кредиты за вычетом резерва под обесценение | Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения (%) |
|--|---|------------------------|--|--|
| Кредиты корпоративным клиентам | 441 622 | (100 354) | 341 268 | 23% |
| непросроченные | 359 300 | (18 032) | 341 268 | 5% |
| просроченные на срок менее 30 дней | 20 000 | (20 000) | - | 100% |
| просроченные на срок более 360 дней | 62 322 | (62 322) | - | 100% |
| Кредиты предприятиям малого бизнеса | 217 915 | (10 228) | 207 687 | 5% |
| непросроченные | 217 915 | (10 228) | 207 687 | 5% |
| Кредиты физическим лицам | 39 696 | (9 302) | 30 394 | 23% |
| непросроченные | 35 832 | (5 444) | 30 388 | 15% |
| просроченные на срок менее 30 дней | 12 | (7) | 5 | 58% |
| просроченные на срок 30-90 дней | 9 | (8) | 1 | 89% |
| просроченные на срок 91-180 дней | 274 | (274) | 0 | 100% |
| просроченные на срок 181-360 дней | 412 | (412) | 0 | 100% |
| просроченные на срок более 360 дней | 3 157 | (3 157) | 0 | 100% |
| Итого кредитов | 699 233 | (119 884) | 579 349 | 17% |

В целях данной финансовой отчетности кредит считается просроченным, если по состоянию на отчетную дату по нему просрочен хотя бы один платеж. В этом случае общий размер задолженности заемщика по данному кредиту, включая суммы наращенного процентного, считается просроченной.

Далее приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2016 года.

| | Кредиты корпоративным клиентам | Кредиты предприятиям малого бизнеса | Кредиты физическим лицам | Итого |
|---|--------------------------------|-------------------------------------|--------------------------|------------------|
| Кредиты текущие и индивидуально необесцененные | 181 174 | 215 872 | 14 554 | 411 600 |
| Кредиты с признаками индивидуального обесценения | | | | |
| <i>Просроченные, но не обесцененные:</i> | <i>20 000</i> | <i>-</i> | <i>287</i> | <i>20 287</i> |
| <i>Просроченные и обесцененные:</i> | <i>62 322</i> | <i>-</i> | <i>4 793</i> | <i>67 115</i> |
| Итого кредитов с признаками индивидуального обесценения: | 82 322 | - | 5 080 | 87 402 |
| Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение | 263 496 | 215 872 | 19 634 | 499 002 |
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности | (106 293) | (11 020) | (7 017) | (124 330) |
| Итого кредитов и дебиторской задолженности | 157 203 | 204 852 | 12 617 | 374 672 |

Далее приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2015 года.

| | Кредиты корпоративным клиентам | Кредиты предприятиям малого бизнеса | Кредиты физическим лицам | Итого |
|---|--------------------------------------|--|--------------------------------|----------------|
| Кредиты текущие и индивидуально необесцененные | 359 300 | 217 915 | 35 832 | 613 047 |
| Кредиты с признаками индивидуального обесценения | | | | |
| <i>Просроченные, но не обесцененные:</i> | <i>20 000</i> | <i>-</i> | <i>327</i> | <i>20 327</i> |
| <i>Просроченные и обесцененные:</i> | <i>62 322</i> | <i>-</i> | <i>3 537</i> | <i>65 859</i> |
| Итого кредитов с признаками индивидуального обесценения: | 82 322 | - | 3 864 | 86 186 |
| Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение | 441 622 | 217 915 | 39 696 | 699 233 |
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности | (100 354) | (10 228) | (9 302) | (119 884) |
| Итого кредитов и дебиторской задолженности | 341 268 | 207 687 | 30 394 | 579 349 |

Обесценение кредита происходит в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита и оказывающих влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое можно оценить с достаточной степенью надежности. По кредитам, не имеющим индивидуальных признаков обесценения, отсутствуют объективные свидетельства обесценения, которые можно отнести непосредственно к ним.

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются:

- просроченные платежи по кредитному договору;
- существенное ухудшение финансового состояния заемщика;
- ухудшение экономической ситуации или негативные изменения на рынках присутствия заемщика;
- реструктуризация кредита

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

Просроченные и обесцененные кредитам представляют собой кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым не покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы.

Суммы, отраженные как просроченные суммы отдельных платежей, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Анализ кредитов и дебиторской задолженности по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 22. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

ПРИМЕЧАНИЕ 9 – ИНВЕСТИЦИОННОЕ ИМУЩЕСТВО

Банк учитывает инвестиционное имущество по справедливой стоимости.

| | 2016 | 2015 |
|--|---------------|---------------|
| Справедливая стоимость инвестиционного имущества по состоянию на 1 января | 57 218 | 57 218 |
| Поступление | - | - |
| Выбытие | - | - |
| Корректировка справедливой стоимости | 319 | - |
| Справедливая стоимость инвестиционного имущества по состоянию за 31 декабря | 57 537 | 57 218 |

По состоянию за 31 декабря 2016 года инвестиционное имущество в основном представлено зданиями, которыми Банк владеет для получения арендного дохода и прироста капитала.

Оценка инвестиционного имущества производится ежегодно по справедливой стоимости на основании заключения ответственного специалиста Банка о рыночной стоимости объекта. Справедливая стоимость была рассчитана с использованием соответствующих методов оценки.

Суммы, признанные в отчете о прибылях и убытках:

| | 2016 | 2015 |
|---|-------|-------|
| Арендный доход | 2 828 | 2 684 |
| Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, создающему арендный доход | (99) | (204) |

Далее представлены минимальные суммы будущих арендных платежей, получаемых по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда кредитная организация выступает в качестве арендодателя:

| | 2016 | 2015 |
|--|--------------|--------------|
| Менее 1 года | 2 052 | 1 525 |
| От 1 года до 5 лет | 703 | - |
| Итого платежей к получению по операционной аренде | 2 755 | 1 525 |

ПРИМЕЧАНИЕ 10 – ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Далее представлена информация об изменении балансовой стоимости внеоборотных активов, предназначенных для продажи по состоянию за 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года:

| | 2016 | 2015 |
|--|---------------|---------------|
| Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, по состоянию на 1 января | 67 514 | 71 824 |
| Поступление | - | - |
| Выбытие | (3) | (4 310) |
| Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, по состоянию за 31 декабря | 67 511 | 67 514 |
| Резерв под обесценение внеоборотных активов, предназначенных для продажи | (54 922) | (54 763) |
| Итого внеоборотных активов, предназначенных для продажи | 12 589 | 12 751 |

Далее представлено движение резерва под обесценение внеоборотных активов, предназначенных для продажи:

| | 2016 | 2015 |
|--|----------|----------|
| Резерв под обесценение внеоборотных активов, предназначенных для продажи, по состоянию на 1 января | (54 763) | (56 185) |
| Отчисления в резерв (восстановление резерва) | (159) | 1 422 |
| Резерв под обесценение внеоборотных активов, предназначенных для продажи | (54 922) | (54 763) |

ПРИМЕЧАНИЕ 11 - ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Далее представлена информация об изменении балансовой стоимости основных средств и нематериальных активов по состоянию за 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года:

| | Здания и земля | Офисное и компьютерное оборудование, автотранспорт | Незавершенное строительство | Итого основных средств | Нематериальные активы | Итого |
|--|----------------|--|-----------------------------|------------------------|-----------------------|-------|
| Стоимость или оценка за 31 декабря 2014 года | 3 811 | 34 445 | - | 38 256 | - | - |
| Накопленная амортизация | (624) | (15 189) | - | (15 813) | - | - |

| | | | | | |
|---|--------------|---------------|----------|---------------|------------|
| Остаточная стоимость за 31 декабря 2014 года | 3 187 | 19 256 | - | 22 443 | - |
| Поступления | - | - | - | - | - |
| Выбытия | - | (713) | - | (713) | - |
| Накопленная амортизация | | | | | |
| Начисленная амортизация | (75) | (1 218) | - | (1 293) | - |
| Выбытие накопленной амортизации | - | 713 | - | 713 | - |
| Стоимость или оценка за 31 декабря 2015 года | 3 811 | 33 732 | - | 37 543 | - |
| Накопленная амортизация | (699) | (15 694) | - | (16 393) | - |
| Остаточная стоимость за 31 декабря 2015 года | 3 112 | 18 038 | - | 21 150 | - |
| Поступления | - | - | - | - | 963 |
| Выбытия | - | (539) | - | (539) | - |
| Накопленная амортизация | | | | | |
| Начисленная амортизация | (74) | (953) | - | (1027) | (450) |
| Выбытие накопленной амортизации | - | 539 | - | 539 | - |
| Стоимость или оценка за 31 декабря 2016 года | 3 811 | 33 193 | - | 37 004 | 963 |
| Накопленная амортизация | (773) | (16 108) | - | (16 881) | (450) |
| Остаточная стоимость за 31 декабря 2016 года | 3 038 | 17 085 | - | 20 123 | 513 |

Нематериальные активы представлены лицензиями на компьютерное и программное обеспечение.

ПРИМЕЧАНИЕ 12 – ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы включают в себя:

| | 2016 | 2015 |
|--|----------------|--------------|
| Расчеты по платежам за монеты | 116 | 140 |
| Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры | - | 8 |
| Итого прочих финансовых активов | 116 | 148 |
| Предоплата за услуги | 681 | 673 |
| Предоплата по налогам, за исключением налога на прибыль | 166 | 217 |
| Прочие | 4 527 | 1 852 |
| <i>Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов</i> | <i>(1 675)</i> | <i>(892)</i> |
| Итого прочих нефинансовых активов | 3 699 | 1 850 |
| Итого прочих активов | 3 815 | 1 998 |

Ниже представлено движение резерва под обесценение прочих активов:

| | 2016 | 2015 |
|---|----------------|----------------|
| Резерв под обесценение прочих активов по состоянию на 1 января | (892) | (3 035) |
| Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение прочих активов | (783) | (390) |
| Прочие активы, списанные как безнадежные | - | 2 533 |
| Резерв под обесценение прочих активов по состоянию за 31 декабря | (1 675) | (892) |

Анализ прочих активов по структуре валют представлен в Примечании 22.

ПРИМЕЧАНИЕ 13 – СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов включают:

| | 2016 | 2015 |
|---|------------------|----------------|
| Государственные и общественные организации | 656 | 51 |
| Текущие (расчетные) счета | 656 | 51 |
| Прочие юридические лица | 705 974 | 112 622 |
| Текущие (расчетные) счета | 697 218 | 88 775 |
| Срочные депозиты | 8 756 | 23 847 |
| Физические лица | 752 119 | 774 823 |
| Текущие счета (вклады до востребования) | 4 420 | 17 689 |
| Срочные вклады | 747 699 | 757 134 |
| Итого средств клиентов | 1 458 749 | 887 496 |

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

| | 2016 | | 2015 | |
|---|------------------|-------------|----------------|-------------|
| | тыс. руб. | % | тыс. руб. | % |
| Физические лица | 752 119 | 51,6% | 774 823 | 87,3% |
| Оптовая и розничная торговля | 396 296 | 27,2% | 30 659 | 3,5% |
| Транспорт и связь | 173 571 | 11,9% | 6 224 | 0,7% |
| Обрабатывающие производства | 47 177 | 3,2% | 10 183 | 1,1% |
| Здравоохранение и предоставление социальных услуг | 37 207 | 2,6% | 12 409 | 1,4% |
| Строительство | 16 818 | 1,2% | 9 332 | 1,1% |
| Сельское хозяйство | 14 850 | 1,0% | 21 780 | 2,5% |
| Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг | 12 706 | 0,9% | 11 940 | 1,3% |
| Прочие | 4 291 | 0,3% | 3 146 | 0,4% |
| Финансовая деятельность | 3 714 | 0,3% | 7 000 | 0,8% |
| Итого средств клиентов | 1 458 749 | 100% | 887 496 | 100% |

По состоянию за 31 декабря 2016 года у Банка было 2 клиента (2015 г.: 1 клиент) с остатками средств свыше 69 000 тысяч рублей или 10% от объема капитала Банка. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 495 739 тысяч рублей (2015 г.: 133 720 тысяч рублей) или 34% (2015 г.: 15%) от общей суммы средств клиентов.

Анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 22. Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 26.

ПРИМЕЧАНИЕ 14 – ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства включают:

| | 2016 | 2015 |
|--|---------------|---------------|
| Обязательства по прочим операциям | 9 245 | 4 700 |
| Итого прочих финансовых обязательств | 9 245 | 4 700 |
| Расчеты с поставщиками и прочими кредиторами | 11 566 | 12 587 |
| Резерв по условным обязательствам кредитного характера | 8 982 | 2 413 |
| Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль | 331 | 359 |
| Итого прочих нефинансовых обязательств | 20 879 | 15 359 |
| Итого прочих обязательств | 30 124 | 20 059 |

Анализ прочих обязательств по структуре валют представлен в Примечании 22.

ПРИМЕЧАНИЕ 15 – УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Номинальный размер уставного капитала Банка определен в сумме 500 000 тыс. руб. Сумма, скорректированная с учётом инфляции, составляет 679 949 тыс. руб.

Размер доли единственного участника Банка - ООО «Финанс Юг Руси» в уставном капитале составляет 100%.

ПРИМЕЧАНИЕ 16 – НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ (НАКОПЛЕННЫЙ ДЕФИЦИТ)

В соответствии с законодательством Российской Федерации о банках и банковской деятельности в качестве дивидендов между участниками может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. За 31 декабря 2016 года нераспределенная прибыль Банка по российским правилам бухгалтерского учета составила 108 618 тыс. руб. (2015 г.: 60 448 тыс. руб.), по МСФО – нераспределенная прибыль (накопленный дефицит) 6 758 тыс. руб. (2015г.: (36 293) тыс. руб.).

ПРИМЕЧАНИЕ 17 – ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

| | 2016 | 2015 |
|--|-----------------|-----------------|
| Процентные доходы | | |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 94 846 | 147 677 |
| Счета и депозиты в других банках | 40 045 | 5 244 |
| Средства, размещенные в Банке России | 11 662 | 3 351 |
| Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 146 553 | 156 272 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли | - | - |
| Итого процентных доходов | 146 553 | 156 272 |
| Процентные расходы | | |
| Срочные вклады физических лиц | (68 369) | (65 753) |
| Текущие (расчетные счета) | (2 497) | (3 172) |
| Срочные депозиты юридических лиц | (822) | (520) |
| Итого процентных расходов | (71 688) | (69 445) |
| Чистые процентные доходы | 74 865 | 86 827 |

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

ПРИМЕЧАНИЕ 18 – КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

| | 2016 | 2015 |
|---|----------------|----------------|
| Комиссии по операциям с иностранной валютой | 38 997 | 40 514 |
| Комиссии по расчетным операциям | 5 458 | 4 378 |
| Комиссии по кассовым операциям | 1 256 | 1 543 |
| Комиссии по выданным гарантиям | 297 | 47 |
| Итого комиссионных доходов | 46 008 | 46 482 |
| Комиссии за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам | (1 275) | (806) |
| Комиссии по расчетно-кассовому обслуживанию | (1 157) | (1 095) |
| Комиссии за услуги по переводам денежных средств | (320) | (422) |
| Комиссии по операциям с иностранной валютой | (244) | (366) |
| Прочие комиссии | (700) | (571) |
| Итого комиссионных расходов | (3 696) | (3 260) |
| Чистый комиссионный доход (расход) | 42 312 | 43 222 |

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

ПРИМЕЧАНИЕ 19 - ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ

В прочие операционные доходы входят:

| | 2016 | 2015 |
|--|--------------|--------------|
| Доходы от сдачи имущества в аренду | 2 828 | 2 684 |
| Доходы от выбытия (реализации) имущества | 502 | - |
| Доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей | 177 | 178 |
| По прочим операциям | 1 290 | 1 261 |
| Итого прочих операционных доходов | 4 797 | 4 123 |

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

ПРИМЕЧАНИЕ 20 – АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

| | 2016 | 2015 |
|--|---------------|---------------|
| Расходы на персонал | 55 792 | 58 688 |
| Профессиональные услуги (охрана, связь и другие) | 10 600 | 9 616 |
| Расходы по операционной аренде | 7 311 | 7 641 |
| Взносы в государственную систему страхования вкладов | 3 506 | 2 622 |
| Прочие расходы, относящиеся к основным средствам | 2 030 | 6 606 |
| Амортизация основных средств и нематериальных активов | 1 477 | 1 293 |
| Прочие налоги, за исключением налога на прибыль | 1 372 | 1 480 |
| Реклама | 133 | 592 |
| Расходы по страхованию | 62 | 97 |
| Прочие | 936 | 2 905 |
| Итого административных и прочих операционных расходов | 83 219 | 91 540 |

Расходы на содержание персонала включают, в том числе установленные законодательством Российской Федерации взносы в Фонд социального страхования Российской Федерации и Пенсионный фонд Российской Федерации в размере 13 063 тысяч рублей (2015 г.: 11 757 тысяч рублей).

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

ПРИМЕЧАНИЕ 21 - НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Расходы по налогу на прибыль рассчитываются с использованием следующих элементов:

| | 2016 | 2015 |
|--|-----------------|-----------------|
| Текущие расходы по налогу на прибыль | (11 746) | (14 262) |
| Изменения отложенного налогообложения, связанные: | | |
| - с возникновением и списанием временных разниц | (248) | (3 325) |
| - с влиянием от увеличения (уменьшения) ставок налогообложения | (248) | (3 325) |
| | - | - |
| Расходы по налогу на прибыль за год | (11 994) | (17 587) |

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2015 г.: 20%).

Далее представлено сопоставление теоретического расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль:

| | 2016 | 2015 |
|--|-----------------|-----------------|
| Прибыль по МСФО до налогообложения | 55 045 | 91 086 |
| Теоретические налоговые отчисления по соответствующей базовой ставке (2016г.:20%; 2015г.:20%) | (11 009) | (18 217) |
| Поправки на доходы или расходы: | (985) | 630 |
| - резервы под обесценение, не уменьшающие налоговую базу | (3 273) | 483 |
| - уменьшение (увеличение) амортизационных отчислений по МСФО | 66 | (84) |
| - доходы по неполученным процентам | 334 | - |
| - прочие доходы (расходы) | 1 888 | 231 |
| Расходы по налогу на прибыль за год | (11 994) | (17 587) |

Различие 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 расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20% (2015 г.:20%).

ПРИМЕЧАНИЕ 22 – УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

Управление рисками имеет решающее значение в банковском деле и является одним из неотъемлемых элементов деятельности Банка. Основными рисками, связанными с деятельностью Банка, являются кредитные риски, риски, связанные с ликвидностью, изменением процентных ставок и обменных курсов валют. Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России и контролируются различными органами управления Банка. Правление Банка в соответствии с полномочиями, возложенными на него участником Банка, утверждает как общую политику управления рисками Банка, так и политики по управлению каждым из существенных видов риска. Стресс-тестирование, связанное со всеми существенными видами рисков, проводится Банком, не реже одного раза в год. Ниже приведено описание политики Банка в отношении управления рисками.

Кредитный риск

В процессе своей деятельности Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в полном объеме или частично в установленный срок. Банк управляет кредитным риском с учетом соблюдения внутренних регламентов и процедур. Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в балансе. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредитов максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства.

Кредитная политика Банка направлена на улучшение качества и доходности кредитного портфеля, минимизацию и диверсификацию кредитных рисков. При выдаче кредитов Банк обычно требует предоставления обеспечения и поручительств. Обеспечением по кредитам могут выступать недвижимость, ценные бумаги, транспортное и производственное оборудование, материальные запасы, личная собственность. Банк принимает поручительства от государственных предприятий, банков, других платежеспособных юридических лиц, от физических лиц (при выдаче кредитов физическим лицам). Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения.

Для целей управления кредитными рисками Банк регулярно проводит анализ способности заемщиков и потенциальных заемщиков своевременно погашать обязательства по выплате процентов и основной суммы долга по кредиту, а также путем внесения соответствующих изменений в условия предоставления кредитов. В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитного управления составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения ключевого управленческого персонала и анализируется им.

Внебалансовые обязательства, связанные с кредитованием, гарантируют наличие средств для кредитования клиентов по их требованию. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка произвести платеж в случае, если клиент окажется не в состоянии выполнить свои обязательства перед третьей стороной, сопряжены с такими же рисками, что и кредиты.

Кредитный комитет Банка оценивает качество выдаваемых кредитов и уровень допустимого риска на одного заёмщика, контролирует сбалансированность между доходностью и ликвидностью кредитного портфеля. В целях снижения и диверсификации кредитного риска Банком осуществляется мониторинг концентрации кредитного риска по отдельным заёмщикам и группам взаимосвязанных заёмщиков, который должен быть ниже лимитов, установленных для таких категорий заёмщиков в нормативах Банка России. За 31 декабря 2016 года максимальный размер риска на одного заёмщика или группу связанных заёмщиков (норматив Н6) по Банку составил 13,4% от величины капитала Банка при максимально допустимом значении 25%, норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), который регулирует (ограничивает) совокупную величину крупных кредитных рисков банка и определяет максимальное отношение совокупной величины крупных кредитных рисков и размера собственных средств (капитала) банка, составил 69,5% при максимально допустимом значении 800%.

С целью снижения кредитного риска, при принятии решений о выдаче кредита, оцениваются следующие факторы: платёжеспособность заёмщика, качество и ликвидность предоставляемого им обеспечения, а также его деловая репутация и кредитная история. При определении сроков пользования кредитными ресурсами Банк ориентируется на особенности производственного цикла, условия, предусмотренные контрактами и договорами, оборачиваемость активов, обороты по счетам клиентов.

Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежемесячной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Банк управляет рыночным риском в соответствии с политикой по управлению рыночным риском. Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Система управления рыночным риском в Банке включает в себя:

- Распределение полномочий и ответственности между органами управления;
- Ограничение рыночного риска;
- Измерение рыночного риска;
- Система отчетов и мониторинг рыночного риска;
- Организация внутреннего контроля за управлением рыночным риском;
- Раскрытие информации.

Банк для раскрытия анализа чувствительности использует метод расчета процентного риска с применением гзп-анализа и метода дюрации.

Географический риск

Далее представлен географический анализ активов и обязательств кредитной организации по состоянию за 31 декабря 2016 года:

| | Россия | Страны организации экономического сотрудничества и развития | Другие страны | Итого |
|--|---------|---|------------------|---------|
| Активы | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 810 539 | 12 663 | - | 823 202 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России | 17 849 | - | - | 17 849 |
| Средства в других банках | 876 226 | - | - | 876 226 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 60 | - | - | 60 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 374 672 | - | - | 374 672 |
| Инвестиционное имущество | 57 537 | - | - | 57 537 |

ООО «ЗЕМКОМБАНК»

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

(в тысячах российских рублей)

| | | | | |
|--|------------------|-----------------|--------------|------------------|
| Внеоборотные активы, предназначенные для продажи | 12 589 | - | - | 12 589 |
| Основные средства | 20 123 | - | - | 20 123 |
| Нематериальные активы | 513 | - | - | 513 |
| Отложенный налоговый актив | 2 | - | - | 2 |
| Прочие активы | 3 815 | - | - | 3 815 |
| Итого активов | 2 173 925 | 12 663 | - | 2 186 588 |
| Обязательства | | | | |
| Средства клиентов | 1 429 233 | 28 535 | 981 | 1 458 749 |
| Прочие обязательства | 30 124 | - | - | 30 124 |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль | 850 | - | - | 850 |
| Отложенное налоговое обязательство | 6 138 | - | - | 6 138 |
| Итого обязательств | 1 466 345 | 28 535 | 981 | 1 495 861 |
| Чистая балансовая позиция | 707 580 | (15 872) | (981) | 690 727 |

Активы и обязательства классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента.

Далее представлен географический анализ активов и обязательств кредитной организации по состоянию за 31 декабря 2015 года:

| | Россия | Страны организации экономического сотрудничества и развития | Другие страны | Итого |
|--|------------------|---|------------------|------------------|
| Активы | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 160 626 | 120 286 | - | 280 912 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России | 22 363 | - | - | 22 363 |
| Средства в других банках | 586 981 | - | - | 586 981 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 60 | - | - | 60 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 579 349 | - | - | 579 349 |
| Инвестиционное имущество | 57 218 | - | - | 57 218 |
| Внеоборотные активы, предназначенные для продажи | 12 751 | - | - | 12 751 |
| Основные средства | 21 150 | - | - | 21 150 |
| Нематериальные активы | - | - | - | - |
| Отложенный налоговый актив | 493 | - | - | 493 |
| Прочие активы | 1 998 | - | - | 1 998 |
| Итого активов | 1 442 989 | 120 286 | - | 1 563 275 |
| Обязательства | | | | |
| Средства клиентов | 884 517 | 2 601 | 378 | 887 496 |
| Прочие обязательства | 20 057 | - | 2 | 20 059 |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль | 2 154 | - | - | 2 154 |
| Отложенное налоговое обязательство | 5 890 | - | - | 5 890 |

| | | | | |
|----------------------------------|----------------|----------------|--------------|----------------|
| Итого обязательств | 912 618 | 2 601 | 380 | 915 599 |
| Чистая балансовая позиция | 530 371 | 117 685 | (380) | 647 676 |

Валютный риск

Банк подвержен валютному риску, который представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах. 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 отчетные даты:

| | за 31 декабря 2016 года | | | за 31 декабря 2015 года | | |
|------------------|----------------------------------|---|---------------------------------|----------------------------------|---|---------------------------------|
| | денежные финансовые активы | денежные финансовые обязательства | чистая балансовая позиция | денежные финансовые активы | денежные финансовые обязательства | чистая балансовая позиция |
| Рубли | 1 326 769 | 702 776 | 623 993 | 1 265 147 | 688 981 | 576 166 |
| Доллары США | 685 793 | 685 675 | 118 | 164 124 | 162 928 | 1 196 |
| Евро | 74 433 | 74 390 | 43 | 40 443 | 40 218 | 225 |
| Другие валюты | 5 130 | 5 153 | (23) | 99 | 69 | 30 |
| Итого | 2 092 125 | 1 467 994 | 624 131 | 1 469 813 | 892 196 | 577 617 |

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что инвестиции в долевые инструменты и неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

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

| | Средний уровень риска в течение 2016 года воздействие на прибыль или убыток | Средний уровень риска в течение 2015 года воздействие на прибыль или убыток |
|------------------------------|--|--|
| Укрепление доллара США на 5% | 4 | 27 |
| Ослабление доллара США на 5% | (4) | (27) |
| Укрепление евро на 5% | 3 | 3 |
| Ослабление евро на 5% | (3) | (3) |

Риск процентной ставки

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

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

Основными источниками возникновения процентного риска могут являться:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым банком ресурсам – по финансовым инструментам с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки – несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск).

Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. В целях управления процентным риском, максимальные процентные ставки привлечения средств юридических лиц, а также минимальные ставки размещения ресурсов в кредиты юридическим лицам, минимальные доходности инвестиций в ценные бумаги, а также ограничения на досрочные активные операции, то есть операции, которым, свойственен наибольший процентный риск, устанавливаются решением Правлением Банка и утверждаются Советом директоров. Процентные ставки по депозитам и кредитам физических лиц, как правило, зависят от срока до погашения кредита или депозита, его суммы и категории клиента. Для оценки процентного риска используется сценарный анализ.

Оценка процентного риска проводится с применением гэп-анализа путем распределения активов и обязательств по договорным срокам до погашения при фиксированных процентных ставках и по срокам до пересмотра процентной ставки при плавающих процентных ставках. Расчет гэпа производится в российских рублях. На регулярной основе Банк проводит стресс-тестирование процентного риска. В этом случае оценка изменения процентных доходов и расходов производится при значительном изменении процентных ставок.

На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров, как по активам, так и по обязательствам, могут пересматриваться на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

По мере изменения рыночной конъюнктуры при наличии условий, определенных условиями договоров и законодательством Российской Федерации, Банк может в одностороннем порядке изменить процентную ставку по активам (обязательствам).

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

| | До востребования и менее 1 месяца | от 1 до 6 месяцев | от 6 до 12 месяцев | Более 1 года | Итого |
|--|--|----------------------|-----------------------|-----------------|----------------|
| 31 декабря 2016 года | | | | | |
| Итого финансовых активов | 874 143 | 122 720 | 150 920 | 97 218 | 1 245 001 |
| Итого финансовых обязательств | 82 613 | 406 565 | 177 496 | 90 026 | 756 700 |
| Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2016 года | 791 530 | (283 845) | (26 576) | 7 192 | 488 301 |
| 31 декабря 2015 года | | | | | |
| Итого финансовых активов | 582 089 | 237 330 | 238 013 | 101 742 | 1 159 174 |
| Итого финансовых обязательств | 143 138 | 290 733 | 174 000 | 174 170 | 782 041 |
| Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2015 года | 438 951 | (53 403) | 64 013 | (72 428) | 377 133 |

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка к возможным изменениям в процентных ставках, при этом все другие переменные приняты величинами постоянными.

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

| Валюта | чувствительность | | чувствительность | |
|------------|-------------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| | Увеличение в базисных пунктах | чистого процентного дохода | Уменьшение в базисных пунктах | чистого процентного дохода |
| Рубль | 100 | 6 194 | 100 | (6 194) |
| Евро | 100 | (205) | 100 | 205 |
| Доллар США | 100 | (480) | 100 | 480 |

2015

| Валюта | чувствительность | | чувствительность | |
|------------|-------------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| | Увеличение в базисных пунктах | чистого процентного дохода | Уменьшение в базисных пунктах | чистого процентного дохода |
| Рубль | 100 | 4 561 | 100 | (4 561) |
| Евро | 100 | (174) | 100 | 174 |
| Доллар США | 100 | (399) | 100 | 399 |

Анализ чувствительности, представленный выше, показывает изменение чистого процентного дохода при параллельном сдвиге кривой доходности по всем позициям, чувствительным к изменению процентных ставок, т.е. процентные ставки по всем срокам до погашения изменяются на одну и ту же величину. Кроме того, оценка процентного риска имеет следующие упрощения: расчет произведен без учета возможного досрочного погашения и востребования инструментов.

В случае роста процентных ставок стоимость привлеченных Банком средств может увеличиться быстрее и значительнее, чем доходность размещенных средств, что приведет к снижению финансового результата и процентной маржи, и, наоборот, в случае снижения ставок доходность работающих активов может снизиться быстрее и значительнее, чем стоимость привлеченных средств.

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.

| | 2016 | | | 2015 | | |
|--|-------|----------------|------|-------|----------------|------|
| | Рубли | Доллары США | Евро | Рубли | Доллары США | Евро |
| Активы | | | | | | |
| Средства в других банках | 9,2% | - | - | 10,0% | - | - |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 14,6% | - | - | 16,2% | - | - |
| Обязательства | | | | | | |
| Средства клиентов: | | | | | | |
| - текущие и расчётные счета | - | - | - | - | - | - |
| - срочные депозиты | 9,5% | 2,8% | 1,9% | 11,3% | 3,8% | 3,4% |

Риск ликвидности

Риск ликвидности - риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации (риск ликвидности инструмента) или недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, и другим операциям, расчеты по которым производятся денежными средствами.

Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет отдел анализа и финансовой отчетности.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из депозитов юридических лиц и вкладов физических лиц, для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление риском ликвидности осуществляется путем поддержания объема ликвидных активов, превышающего объем обязательств в соответствующей валюте.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2016 года данный норматив составил 16,2% (2015 г.: 124,7%);
- норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2016 года данный норматив составил 174,5% (2015 г.: 241,0%);
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2016 года данный норматив составил 14,0% (2015 г.: 14,3%).

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

| | До востребования и менее 1 месяца | от 1 до 6 месяцев | от 6 до 12 месяцев | От 12 месяцев до 5 лет | Более 5 лет | Итого |
|--|---|----------------------|-----------------------|------------------------------|----------------|------------------|
| Обязательства | | | | | | |
| Средства клиентов - физических лиц | 86 735 | 397 834 | 177 524 | 90 026 | - | 752 119 |
| Средства клиентов - прочие | 697 874 | 8 756 | - | - | - | 706 630 |
| Обязательства по операционной аренде | 9 | 2981 | 1 333 | - | - | 4 323 |
| Неиспользованные кредитные линии | - | 23 026 | 98 993 | 4 375 | - | 126 394 |
| Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам | 784 618 | 432 597 | 277 850 | 94 401 | - | 1 589 466 |

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

| | До востребования и менее 1 месяца | от 1 до 6 месяцев | от 6 до 12 месяцев | От 12 месяцев до 5 лет | Более 5 лет | Итого |
|--|---|----------------------|-----------------------|------------------------------|----------------|------------------|
| Обязательства | | | | | | |
| Средства клиентов - физических лиц | 141 952 | 284 655 | 174 046 | 174 170 | - | 774 823 |
| Средства клиентов - прочие | 106 578 | 6 095 | - | - | - | 112 673 |
| Обязательства по операционной аренде | 5 | 2497 | 357 | - | - | 2 859 |
| Неиспользованные кредитные линии | - | 79 230 | 59 996 | 3 922 | - | 143 148 |
| Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам | 248 535 | 372 477 | 234 399 | 178 092 | - | 1 033 503 |

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако, в соответствии с гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

ООО «ЗЕМКОМБАНК»

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

(в тысячах российских рублей)

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2016 года.

| | До востребования и менее 1 месяца | от 1 до 3 месяцев | от 3 до 12 месяцев | От 12 месяцев до 5 лет | Более 5 лет | Итого |
|--|--|----------------------|-----------------------|------------------------------|----------------|------------------|
| Активы | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 823 202 | - | - | - | - | 823 202 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России | 17 849 | - | - | - | - | 17 849 |
| Средства в других банках | 872 564 | - | - | 3 662 | - | 876 226 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 60 | - | - | - | - | 60 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 3 750 | 111 708 | 161 976 | 97 238 | - | 374 672 |
| Прочие финансовые активы | 116 | - | - | - | - | 116 |
| Итого финансовых активов | 1 717 541 | 111 708 | 161 976 | 100 900 | - | 2 092 125 |
| Обязательства | | | | | | |
| Средства клиентов | 784 609 | 216 901 | 367 213 | 90 026 | - | 1 458 749 |
| Прочие финансовые обязательства | 969 | 848 | 2906 | 4522 | - | 9 245 |
| Итого финансовых обязательств | 785 578 | 217 749 | 370 119 | 94 548 | - | 1 467 994 |
| Чистый разрыв ликвидности | 931 963 | (106 041) | (208 143) | 6 352 | - | 624 131 |
| Совокупный разрыв за 31 декабря 2016 года | 931 963 | 825 922 | 617 779 | 624 131 | 624 131 | 624 131 |

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2015 года.

| | До востребования и менее 1 месяца | от 1 до 3 месяцев | от 3 до 12 месяцев | От 12 месяцев до 5 лет | Более 5 лет | Итого |
|--|--|----------------------|-----------------------|------------------------------|----------------|------------------|
| Активы | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 280 912 | - | - | - | - | 280 912 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России | 22 363 | - | - | - | - | 22 363 |
| Средства в других банках | 582 733 | - | - | 4 248 | - | 586 981 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 60 | - | - | - | - | 60 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 2 089 | 63 430 | 412 052 | 101 778 | - | 579 349 |
| Прочие финансовые активы | 148 | - | - | - | - | 148 |
| Итого финансовых активов | 888 305 | 63 430 | 412 052 | 106 026 | - | 1 469 813 |
| Обязательства | | | | | | |
| Средства клиентов | 248 530 | 167 899 | 296 897 | 174 170 | - | 887 496 |
| Прочие финансовые обязательства | 249 | 441 | 1877 | 2133 | - | 4 700 |
| Итого финансовых обязательств | 248 779 | 168 340 | 298 774 | 176 303 | - | 892 196 |
| Чистый разрыв ликвидности | 639 526 | (104 910) | 113 278 | (70 277) | - | 577 617 |
| Совокупный разрыв за 31 декабря 2015 года | 639 526 | 534 616 | 647 894 | 577 617 | 577 617 | 577 617 |

Операционный риск

Операционный риск - это 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 Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоответствия (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий. Когда перестает функционировать система внутреннего контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска.

В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. В основе управления операционными рисками лежит качественное выявление операций и процессов внутри Банка, подверженных операционным рискам, и оценка данных рисков. Для этих целей в Банке проводится анализ деятельности организации Службой внутреннего аудита и Службой внутреннего контроля и ежегодные проверки внешних аудиторов. Кроме того, для выявления операционных рисков проводится анализ расходов организации на основе данных бухгалтерского (синтетического и аналитического) учета. Предметом такого анализа являются расходы, непосредственно связанные с уплатой штрафов, пени и т.д., а также операционные расходы (явные или вмененные), возникновение которых не может быть объяснено движениями рынков или кредитными событиями. Анализ расходов позволяет выявить источники операционных рисков, а также дать количественную или статистическую оценку. Для выявления и эффективного управления операционными рисками руководители структурных подразделений на ежедневной основе проводят сбор данных об операционных сбоях и ошибках и ежемесячно передают данную информацию в Отдел управления банковскими рисками, где она вносится в единую базу и детально анализируется. Для выработки стратегии управления операционными рисками путём сбора данных ведётся определённая статистика операционных ошибок и результатов, к которым они привели.

В Банке проводятся мероприятия по обучению сотрудников с целью повышения квалификации сотрудников и информирование об операционном риске, который может возникать в связи с выполнением ими должностных обязанностей, а также мотивации на выявление факторов (причин) операционного риска.

Контроль за эффективностью управления операционным риском производится при проведении проверок деятельности Банка Службой внутреннего аудита и Службой внутреннего контроля. Рассмотрение и расследование фактов операционных убытков и причин их возникновения, а также оценка результатов указанных расследований, и оценка достигнутого уровня управления операционным риском в Банке проводятся по мере необходимости, но не реже 1 раза в год Службой внутреннего аудита и Службой внутреннего контроля и результаты доводятся до сведения Председателя Правления Банка.

Таким образом, система контроля за операционными рисками предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения, документирования и сверки, соответствие требованиям законодательства и нормативных актов Банка России, разработку планов по поддержанию деятельности в нештатных ситуациях, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Правовой и репутационный риски

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

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) - риск, связанный с несоблюдением банком (аффилированными лицами) законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка, принципов профессиональной этики, неисполнение договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками, повлекший за собой недоверие или негативное восприятие Банка клиентами и контрагентами, риск возникновения убытков в результате уменьшения числа клиентов вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка.

В Банке действует Порядок управления правовым риском и риском потери деловой репутации, который определяет цели, правила организации, задачи и принципы управления правовым риском, описывает общие принципы организации и функционирования системы управления правовым и репутационным рисками.

Управление правовыми и репутационными рисками состоит из следующих этапов:

- выявление рисков;
- оценка рисков;
- мониторинг рисков;
- контроль и/или минимизация рисков.

В целях выявления репутационных рисков Банк осуществляет программу идентификации и изучения клиентов, в первую очередь клиентов, с которыми Банк осуществляет банковские операции и другие сделки с повышенной степенью риска, программу установления и идентификации выгодоприобретателей.

В целях мониторинга и поддержания правовых и репутационных рисков на приемлемом для Банка уровне применяется сочетание таких методов управления рисками как:

- система полномочий и принятия решений;
- система мониторинга законодательства;
- система мониторинга деловой репутации Банка и аффилированных лиц.

ПРИМЕЧАНИЕ 23 – УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. За 31 декабря 2016 года сумма капитала, управляемого Банком, составляет 665 365 тысяч рублей (2015 год: 622 093 тысяч рублей). Контроль за выполнением нормативов достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе.

Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете нормативов достаточности капитала, которые проверяются и визируются руководителем и главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска (нормативы достаточности: базового капитала (Н1.1), основного капитала (Н1.2), собственных средств (Н1.0), на уровне выше обязательного минимального значения. Кроме того, Банк должен соблюдать надбавки к нормативам достаточности капитала банка:

- поддержания достаточности капитала;
- антициклической.

В таблице далее представлен нормативный капитал и его основные элементы (показатели) на основе отчетов Банка, составленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

| | 2016 | 2015 |
|------------------------------------|----------------|----------------|
| Основной капитал | 618 940 | 568 748 |
| Дополнительный капитал | 46 425 | 53 345 |
| Суммы, вычитаемые из капитала | - | - |
| Итого нормативного капитала | 665 365 | 622 093 |

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

ПРИМЕЧАНИЕ 24 – УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Судебные разбирательства

В процессе деятельности Банк может быть вовлечен в судебные разбирательства. Руководство Банка считает, что возможные обязательства, связанные с судебными исками, не окажут существенного негативного воздействия на финансовое положение или результаты будущей деятельности Банка, и соответственно, резерв по данным разбирательствам не формировался в финансовой отчетности.

Налоговое законодательство

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации.

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Обязательства по операционной аренде.

В ходе своей деятельности Банк вступает в договорные отношения по аренде основных средств. Будущие обязательства по указанным договорам включают:

| | 2016 | 2015 |
|--|--------------|--------------|
| Менее 1 года | 4 323 | 2 859 |
| Итого обязательств по операционной аренде | 4 323 | 2 859 |

Соблюдение особых условий

Банк должен соблюдать определенные особые условия, в основном связанные с заемными средствами. Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для Банка, включающие рост стоимости заемных средств и объявление дефолта. По состоянию за 31 декабря 2016 года Банк соблюдал все особые условия.

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты. Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Банка, для предоставления кредитов в форме ссуд. 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 зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера составляют:

| | 2016 | 2015 |
|--|----------------|----------------|
| Неиспользованные кредитные линии | 126 394 | 143 148 |
| Гарантии выданные | 15 395 | 3 898 |
| <i>Резерв по обязательствам кредитного характера</i> | <i>(8 982)</i> | <i>(2 413)</i> |
| Итого обязательств кредитного характера | 132 807 | 144 633 |

Заложенные активы

По состоянию на конец отчетного периода Банк не имел активов, переданных в залог в качестве обеспечения.

Кроме того, обязательные резервы на сумму 17 849 тысяч рублей (2015 г.: 22 363 тысяч рублей) представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

ПРИМЕЧАНИЕ 25 – СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян 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 котировка на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в балансе по справедливой стоимости. По инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, отсутствуют внешние независимые рыночные котировки. Справедливая стоимость этих активов была определена руководством на основании анализа прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация о компаниях — объектах инвестиций, а также на основании применения других методик оценки.

Финансовые инструменты, удерживаемые до погашения

Расчетная оценка справедливой стоимости финансовых инструментов, удерживаемых до погашения, определяется на основе дисконтирования ожидаемых будущих денежных потоков.

Средства в других банках

По мнению руководства Банка, справедливая стоимость кредитов банкам за отчетные даты 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.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются за вычетом резерва под обесценение. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности 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.

ПРИМЕЧАНИЕ 26– ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах".

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своим участником, ключевым управленческим персоналом и другими связанными сторонами.

Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, операции с иностранной валютой.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Далее указаны остатки по операциям со связанными сторонами:

ООО «ЗЕМКОМБАНК»

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

(в тысячах российских рублей)

| | 2016 | | | 2015 | | |
|--|----------|--------------------------|----------------------------------|----------|--------------------------|----------------------------------|
| | Участник | Прочие связанные стороны | Ключевой управленческий персонал | Участник | Прочие связанные стороны | Ключевой управленческий персонал |
| Общая сумма кредитов | - | 101 223 | - | - | 93 789 | - |
| Резерв под обесценение кредитов по состоянию за 31 декабря | - | (22 425) | - | - | (4 815) | - |
| Средства клиентов | 27 | 817 961 | 2 896 | 167 | 277 014 | 3 564 |

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами:

| | 2016 | | | 2015 | | |
|---------------------------------|----------|--------------------------|----------------------------------|----------|--------------------------|----------------------------------|
| | Участник | Прочие связанные стороны | Ключевой управленческий персонал | Участник | Прочие связанные стороны | Ключевой управленческий персонал |
| Процентные доходы | - | 11 177 | - | - | 20 422 | - |
| Процентные расходы | - | (10 544) | (122) | (25) | (16 658) | (346) |
| Резерв под обесценение кредитов | - | (17 610) | - | - | (1 012) | - |
| Комиссионные доходы | 5 | 40 388 | 2 | 5 | 42 126 | 4 |
| Прочие операционные доходы | - | 29 | - | - | 19 | - |

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

| | 2016 | | | 2015 | | |
|--|----------|--------------------------|----------------------------------|----------|--------------------------|----------------------------------|
| | Участник | Прочие связанные стороны | Ключевой управленческий персонал | Участник | Прочие связанные стороны | Ключевой управленческий персонал |
| Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода | - | 117 287 | - | - | 123 818 | 30 |
| Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода | - | 110 776 | - | - | 147 018 | 30 |

Далее указаны прочие права и обязательства по операциям со связанными сторонами:

| | 2016 | | | 2015 | | |
|--|----------|--------------------------|----------------------------------|----------|--------------------------|----------------------------------|
| | Участник | Прочие связанные стороны | Ключевой управленческий персонал | Участник | Прочие связанные стороны | Ключевой управленческий персонал |
| Условные обязательства кредитного характера | - | 6 555 | - | - | 3 922 | - |
| Гарантии, выпущенные кредитной организацией по состоянию на конец года | - | 15 395 | - | - | 3 898 | - |

Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2016 и 2015 годы:

| | 2016 | 2015 |
|---|--------------|--------------|
| Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения | 6 983 | 7 820 |
| Другие долгосрочные вознаграждения | 235 | - |
| Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу | 7 218 | 7 820 |

В состав ключевого управленческого персонала входят члены Совета директоров, Председатель Правления, его заместители, члены Правления, главный бухгалтер. В 2016 году вознаграждения членам Совета директоров Банка не выплачивались.

ПРИМЕЧАНИЕ 27 – СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОКОНЧАНИЯ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА

В период составления финансовой отчетности в деятельности Банка не произошли события после окончания отчетного периода, существенно влияющие на финансовое состояние Банка.

ПРИМЕЧАНИЕ 28 – УЧЕТНЫЕ ОЦЕНКИ И СУЖДЕНИЯ, ПРИНЯТЫЕ ПРИ ПРИМЕНЕНИИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

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 как минимум на отчетную дату. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках 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.

Обесценение долевых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

Банк определяет, что долевые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, обесценились при существенном или продолжительном снижении справедливой стоимости по сравнению с фактической. Обесценение обусловлено ухудшением финансового состояния инвестируемых организаций.

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.

ООО «ЗЕМКОМБАНК»

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

(в тысячах российских рублей)

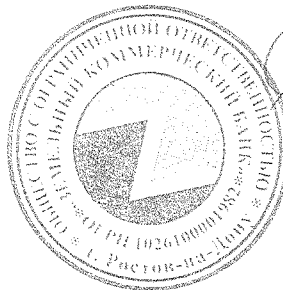
Принцип непрерывно действующей организации

Руководство Банка 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.

«24» апреля 2017 года

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Стадник В.А.

Дорожко Н.В.

Прошито, пронумеровано и скреплено печатью

Книгодеятельство

листа
(об)

«*28*» *апреля* 20*14* г.

Подпись *Шевцов*

Расшифровка
подписи

Шевцов Павел Петрович

