

**Акционерное общество  
«Народный банк Тувы»**

**Неконсолидированная Финансовая отчетность  
в соответствии с МСФО за 2016 год**

## Оглавление

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА.....	7
ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА .....	8
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА .....	9
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА.....	10
ПРИМЕЧАНИЯ К НЕКОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА .....	12
1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА.....	12
2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ. НЕПРЕРЫВНОСТЬ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.....	13
3. ОСНОВЫ СОСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ .....	13
4. НОВЫЕ УЧЕТНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	16
5. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.....	24
6. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ .....	36
7. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ .....	37
8. ССУДЫ И СРЕДСТВА, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ .....	38
9. ИНВЕСТИЦИОННОЕ ИМУЩЕСТВО.....	42
10. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ .....	43
11. ПРОЧИЕ АКТИВЫ .....	45
12. СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ.....	46
13. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ .....	47
14. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....	48
15. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ.....	49
16. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ .....	50
17. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ.....	51
18. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.....	52
19. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ .....	53
20. ВОССТАНОВЛЕНИЕ (ОТЧИСЛЕНИЕ) РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ.....	54
21. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ .....	55
22. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ .....	56
23. ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ.....	58
24. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ .....	59
25. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....	73
26. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ .....	75
27. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ.....	76
28. ОЦЕНКИ И ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЕ СУЖДЕНИЯ, ПРИНЯТЫЕ В ПРОЦЕССЕ ПРИМЕНЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ .....	78
29. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ.....	79

**Акционерное Общество "Народный банк Тувы"**  
**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года**  
(в тысячах российских рублей)

---

4 листа для аудиторского заключения







Отчет о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2016 года

	Примечание	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
<b>АКТИВЫ:</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	6	501 822	163 265
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	6	4 690	3 253
Средства в других банках	7	-	61
Ссуды и средства, предоставленные клиентам	8	179 137	229 529
Инвестиционное имущество	9	55 580	46 715
Основные средства и нематериальные активы	10	223 248	222 801
Текущие требования по налогу на прибыль	22	949	949
Прочие активы	11	8 488	1 095
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		<b>973 914</b>	<b>667 668</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>			
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>			
Средства других банков	12	-	-
Средства клиентов	13	582 540	275 542
Прочие обязательства	14	4 585	4 618
Отложенное налоговое обязательство	22	36 197	23 001
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		<b>623 322</b>	<b>303 161</b>
<b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ:</b>			
Уставный капитал	15	187 708	187 708
Фонд переоценки основных средств	10,22	179 430	184 561
Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)		(16 546)	(7 762)
<b>ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>		<b>350 592</b>	<b>364 507</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>		<b>973 914</b>	<b>667 668</b>

Утверждено Правлением Банка 28.04.2017

Председатель Правления (Кара-Сал К.В.)

Главный бухгалтер (Сат М.М.)

Примечания на страницах с 12 по 80 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

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

	Примечание	За год, закончившийся 31 декабря	
		2016 г.	2015 г.
Процентные доходы	16	49 111	40 459
Процентные расходы	16	(9 688)	(7 941)
<b>Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение процентных активов</b>		<b>39 423</b>	<b>32 518</b>
Восстановление (отчисления) резерва под обесценение процентных активов	7,8,20	(2 427)	(9 311)
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>36 996</b>	<b>23 207</b>
Чистые доходы (расходы) по операциям с иностранной валютой	17	24	464
Комиссионные доходы	18	11 730	14 171
Комиссионные расходы	18	(1 338)	(1 281)
Восстановление (отчисления) прочих резервов	11,2	(292)	(59)
Прочие операционные доходы	19	12 815	1 433
<b>Чистые непроцентные доходы</b>		<b>22 939</b>	<b>14 728</b>
<b>Операционные доходы</b>		<b>59 935</b>	<b>37 935</b>
Административные и прочие операционные расходы	21	(66 420)	(59 160)
<b>Операционная прибыль (убыток)</b>		<b>(6 485)</b>	<b>(21 225)</b>
<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>		<b>(6 485)</b>	<b>(21 225)</b>
Расходы по налогу на прибыль	22	(2 299)	2 390
<b>Прибыль (убыток) после налогообложения до прочих составляющих совокупного дохода</b>		<b>(8 784)</b>	<b>(18 835)</b>
<b>Прочие составляющие совокупного дохода за период:</b>			
Прибыль (убыток) от переоценки основных средств		5 766	13 662
Отложенный налог на прибыль, относящийся к прочим составляющим совокупной прибыли		(10 897)	(2 928)
<b>Итого прочие составляющие совокупного дохода за вычетом налога</b>		<b>(5 131)</b>	<b>10 734</b>
<b>Совокупный доход за период</b>		<b>(13 915)</b>	<b>(8 101)</b>
Прибыль (убыток) в расчете на одну акцию	23	(23.54)	(50.47)

Утверждено Правлением Банка 28.04.2017

Председатель Правления (Жары-Сал К.В.)

Примечания на страницах с 72 по 80 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Главный бухгалтер (Сат М.М.)

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

	Уставный капитал	Переоценка основных средств	Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала)
<b>Остаток за 31 декабря 2014 года (до пересчета)</b>	151 208	173 827	11 073	336 108
Влияние изменений учетной политики и исправления ошибок, признанных в соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки», воздействие перехода на новые или пересмотренные МСФО	-	-	-	-
<b>Остаток за 31 декабря 2014 года (после пересчета)</b>	151 208	173 827	11 073	336 108
Совокупный доход (убыток):				
прибыль (убыток)	-	-	(18 835)	(18 835)
прочий совокупный	-	10 734	-	10 734
Эмиссия акций	36 500	-	-	36 500
<b>Остаток за 31 декабря 2015 года</b>	187 708	184 561	(7 762)	364 507
Совокупный доход (убыток):				
прибыль (убыток)	-	-	(8 784)	(8 784)
прочий совокупный	-	(5 131)	-	(5 131)
Эмиссия акций	-	-	-	-
<b>Остаток за 31 декабря 2016 года</b>	187 708	179 430	(16 546)	350 592

Утверждено Правлением Банка 28.04.2017

Председатель Правления (Кари-Сал К.В.)

Главный бухгалтер (Сат М.М.)

Примечания на страницах с 12 по 80 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



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

	<b>За год, закончившийся 31 декабря</b>	
<b>Примечание</b>	<b>2016 г.</b>	<b>2015 г.</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>		
Проценты полученные	49 223	40 259
Проценты уплаченные	(9 281)	(7 324)
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	345	550
Комиссии полученные	11 421	14 118
Комиссии уплаченные	(862)	(1 234)
Прочие операционные доходы	3 129	1 923
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(59 861)	(52 616)
Уплаченный налог на прибыль	-	64
<b>Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>	<b>(5 886)</b>	<b>(4 260)</b>
<b>Изменение в операционных активах и обязательствах</b>		
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России (центральных банках)	(1 437)	(171)
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках	61	(61)
Чистое снижение (прирост) по ссудам и средствам, предоставленным клиентам	47 853	(20 096)
Чистое снижение (прирост) по прочим активам	(6 626)	(4)
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков	-	(95)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	306 735	100 650
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	(511)	114
<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности</b>	<b>340 189</b>	<b>76 077</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(1 209)	(1 534)
<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности</b>	<b>(1 209)</b>	<b>(1 534)</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		

## (в тысячах российских рублей)

Эмиссия обыкновенных акций	-	-
Выплаченные дивиденды	-	-
<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности</b>	-	-
<b>Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты</b>	(423)	(64)
<b>Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов</b>	338 557	74 479
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало года</b>	6	163 265
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b>	6	501 822
		163 265

Утверждено Правлением Банка 28.04.2017

Председатель Правления (Кара-Сал К.В.)

Главный бухгалтер (Сат М.М.)

Примечания на страницах 72 по 80 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

№ п/п	Наименование	Сумма	Дата
1	Оплата за аренду помещений	10000	10.01.2020
2	Оплата за коммунальные услуги	15000	15.01.2020
3	Оплата за электроэнергию	20000	20.01.2020
4	Оплата за отопление	30000	30.01.2020
5	Оплата за газ	40000	05.02.2020
6	Оплата за водоснабжение	50000	10.02.2020
7	Оплата за канализацию	60000	15.02.2020
8	Оплата за вывоз мусора	70000	20.02.2020
9	Оплата за охрану	80000	25.02.2020
10	Оплата за уборку	90000	30.02.2020
11	Оплата за ремонт	100000	05.03.2020
12	Оплата за доставку	110000	10.03.2020
13	Оплата за хранение	120000	15.03.2020
14	Оплата за транспортировку	130000	20.03.2020
15	Оплата за установку	140000	25.03.2020
16	Оплата за демонтаж	150000	30.03.2020
17	Оплата за вывоз	160000	05.04.2020
18	Оплата за хранение	170000	10.04.2020
19	Оплата за транспортировку	180000	15.04.2020
20	Оплата за установку	190000	20.04.2020
21	Оплата за демонтаж	200000	25.04.2020
22	Оплата за вывоз	210000	30.04.2020
23	Оплата за хранение	220000	05.05.2020
24	Оплата за транспортировку	230000	10.05.2020
25	Оплата за установку	240000	15.05.2020
26	Оплата за демонтаж	250000	20.05.2020
27	Оплата за вывоз	260000	25.05.2020
28	Оплата за хранение	270000	30.05.2020
29	Оплата за транспортировку	280000	05.06.2020
30	Оплата за установку	290000	10.06.2020
31	Оплата за демонтаж	300000	15.06.2020
32	Оплата за вывоз	310000	20.06.2020
33	Оплата за хранение	320000	25.06.2020
34	Оплата за транспортировку	330000	30.06.2020
35	Оплата за установку	340000	05.07.2020
36	Оплата за демонтаж	350000	10.07.2020
37	Оплата за вывоз	360000	15.07.2020
38	Оплата за хранение	370000	20.07.2020
39	Оплата за транспортировку	380000	25.07.2020
40	Оплата за установку	390000	30.07.2020
41	Оплата за демонтаж	400000	05.08.2020
42	Оплата за вывоз	410000	10.08.2020
43	Оплата за хранение	420000	15.08.2020
44	Оплата за транспортировку	430000	20.08.2020
45	Оплата за установку	440000	25.08.2020
46	Оплата за демонтаж	450000	30.08.2020
47	Оплата за вывоз	460000	05.09.2020
48	Оплата за хранение	470000	10.09.2020
49	Оплата за транспортировку	480000	15.09.2020
50	Оплата за установку	490000	20.09.2020
51	Оплата за демонтаж	500000	25.09.2020
52	Оплата за вывоз	510000	30.09.2020
53	Оплата за хранение	520000	05.10.2020
54	Оплата за транспортировку	530000	10.10.2020
55	Оплата за установку	540000	15.10.2020
56	Оплата за демонтаж	550000	20.10.2020
57	Оплата за вывоз	560000	25.10.2020
58	Оплата за хранение	570000	30.10.2020
59	Оплата за транспортировку	580000	05.11.2020
60	Оплата за установку	590000	10.11.2020
61	Оплата за демонтаж	600000	15.11.2020
62	Оплата за вывоз	610000	20.11.2020
63	Оплата за хранение	620000	25.11.2020
64	Оплата за транспортировку	630000	30.11.2020
65	Оплата за установку	640000	05.12.2020
66	Оплата за демонтаж	650000	10.12.2020
67	Оплата за вывоз	660000	15.12.2020
68	Оплата за хранение	670000	20.12.2020
69	Оплата за транспортировку	680000	25.12.2020
70	Оплата за установку	690000	30.12.2020
71	Оплата за демонтаж	700000	05.01.2021
72	Оплата за вывоз	710000	10.01.2021
73	Оплата за хранение	720000	15.01.2021
74	Оплата за транспортировку	730000	20.01.2021
75	Оплата за установку	740000	25.01.2021
76	Оплата		

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

## **1. Основная деятельность Банка**

Данная финансовая отчетность является неконсолидированной финансовой отчетностью.

Акционерное общество «Народный банк Тувы» (АО БАНК «НБТ») (далее – Банк), является акционерным обществом, осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1990 года. Банк работает на основании банковской лицензии № 1309, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ). Основным видом деятельности банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк является участником государственной системы страхования вкладов. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату возмещения по вкладам физических лиц в сумме до 1400 тысяч рублей на одно физическое лицо в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 667000, Республика Тыва, г. Кызыл, ул. Тувинских добровольцев, 18.

Банк не имеет филиалов и представительств.

По состоянию на 31 декабря 2016 года среднесписочная численность сотрудников Банка составила 74 человека (2015: 71).

Ниже приведен список акционеров, каждый из которых за 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года владел более чем 5% голосующих акций Банка:

<b>Акционер</b>	<b>Доля владения, в процентах, за 31 декабря 2016 г.</b>	<b>Доля владения, в процентах, за 31 декабря 2015 г.</b>
Министерство земельных и имущественных отношений Республики Тыва	68.09%	68.09%
Открытое акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию Республики Тыва»	22.51%	22.51%
Общество с ограниченной ответственностью «Суугу»	7.64%	7.64%
Прочие (каждый менее 5%)	1.76%	1.76%
<b>Итого</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

По состоянию за 31 декабря 2016 года Банк не является дочерней компанией по отношению к другим компаниям.

По состоянию на 01.01.2017 г. Банк достиг требуемого Федеральным законом от 02.12.1990г. №395-1 «О банках и банковской деятельности» уровня собственных средств (капитала) 300 млн. руб. (см. Примечание 29).

## **2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность. Непрерывность деятельности**

Настоящая неконсолидированная отчетность подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности. У банка нет намерений или необходимости существенно снижать объемы банковской деятельности.

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Деятельность банка осуществляется в пределах одного экономического субъекта Республики Тыва, имеющего значительную удаленность от других территорий и недостаточное развитие транспортного сообщения, что оказывает негативное влияние на интеграцию банка в экономику страны. Банк является единственным самостоятельным банком на территории Республики Тыва.

Российская экономика в течение 2016 года демонстрировала неустойчивую динамику.

2016 год ознаменовался началом выхода российской экономики из рецессии.

Ряд экономических показателей свидетельствует о снижении влияния основных негативных факторов развития экономики: существенное замедление инфляции, участие в сделке ОПЕК+, возвращение на международный рынок капитала.

Все вышеперечисленные события повлияли на российскую национальную валюту, которая за 2016 год укрепилась по отношению к доллару США более, чем на 23%. Укрепление рубля, восстановление макропоказателей и ряд других событий в экономической политике постепенно возвращают доверие зарубежных инвесторов к российской экономике. Россия в 2016 году поднялась на 11 пунктов в ежегодном влиятельном рейтинге Всемирного банка и Международной финансовой корпорации (IFC) Doing Business 2017, отражающем условия ведения бизнеса в стране, и заняла в нем на этот раз 40 место из 190 стран.

При стабилизации ситуации в мировой экономике и на финансовых и товарных рынках в 2017 году ожидается постепенное восстановление экономического роста в России.

Данные события могут оказать в будущем существенное влияние на результаты деятельности и финансовое положение Банка, и в настоящее время сложно предположить, каким именно будет это влияние. Будущая экономическая и нормативно-правовая ситуация и ее влияние на результаты деятельности Банка могут отличаться от текущих ожиданий руководства. Банком предпринимаются все необходимые меры для поддержания устойчивости и дальнейшего развития бизнеса Банка.

## **3. Основы составления отчетности**

Данная неконсолидированная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) на основе учета по первоначальной стоимости, а также в соответствии с IAS 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции».

Данная отчетность подготовлена в соответствии с принципами исторической стоимости, за исключением зданий, используемых в деятельности Банка учитываемых по переоцененной стоимости в соответствии с Международным стандартом отчетности 16 «Основные средства». Историческая стоимость обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на товары и услуги.

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее МСФО и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые

**Акционерное Общество "Народный банк Тувы"**  
**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года**  
(в тысячах российских рублей)

необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения кредитной организацией новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года.

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

**Приведение российской публикуемой отчетности в соответствие с отчетностью по МСФО.** Банк ведет учетные записи в соответствии с банковским законодательством России. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этой учетной документации с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие с МСФО во всех существенных аспектах. Результаты сверки собственного капитала и чистой прибыли по российской публикуемой отчетности и по МСФО приведены ниже:

<b>За 31 декабря 2016 г.</b>		
	<b>Собственный капитал</b>	<b>Прибыль за год</b>
<b>По российским правилам бухгалтерского учета (публикуемый баланс)</b>	<b>353 197</b>	<b>(13 460)</b>
Резервы под обесценение	(2 418)	6 695
Начисленные процентные доходы и расходы	5 318	1 872
Переоценка основных средств	(4 288)	-
Амортизация основных средств	1 214	(1 858)
Начисленные резервы по отпускам	-	2 971
Инфляционная переоценка неденежных статей	2 471	-
Налог на прибыль	(4 452)	(5 067)
Прочее	(450)	63
<b>По международным стандартам финансовой отчетности</b>	<b>350 592</b>	<b>(8 784)</b>

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

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения руководством расчетных оценок и профессиональных суждений, которые влияют на суммы, отражаемые в финансовой отчетности. Области, в которых влияние суждений и оценок на финансовую отчетность наиболее значительно, раскрыты в Примечании 28.

**Учет влияния гиперинфляции**

До 1 января 2003 года экономика Российской Федерации характеризовалась наличием признаков гиперинфляции. В связи с этим немонетарные активы и обязательства, возникшие до 31 декабря 2002 года, и вклады в акционерный капитал, внесенные до 31 декабря 2002 года, пересчитаны с использованием соответствующих кумулятивных коэффициентов инфляции к первоначальной стоимости («пересчитанная стоимость») за период по 31 декабря 2002 года включительно. Доходы и расходы от последующих выбытий, а также амортизационные отчисления отчетного периода признаются на основе пересчитанной стоимости этих немонетарных активов и обязательств.

Поскольку характеристики экономической ситуации в России указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года, Банк больше не применяет IAS 29, ограничиваясь отражением совокупного влияния гиперинфляции на немонетарные статьи финансовой отчетности до 31 декабря 2002 года.

**Функциональная валюта и валюта представления отчетности.**

Функциональной валютой Банка является российский рубль. Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

## **4. Новые учетные положения**

Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности кредитной организации, а также представлено описание их влияния на учетную политику кредитной организации. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно, если не указано иное.

Переход на новые или пересмотренные МСФО и Интерпретации

Некоторые новые МСФО стали обязательными в период с 1 января по 31 декабря 2016 года. Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка.

*"Учет сделок по приобретению долей участия в совместных операциях" – Поправки к МСФО (IFRS) 11* (выпущены 6 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Поправки к МСФО (IFRS) 11 требуют, чтобы участник совместной операции при учете приобретения доли участия в совместной операции, в которой совместная операция представляет собой бизнес, применял соответствующие требования МСФО (IFRS) 3 "Объединения бизнеса" для учета объединения бизнеса. Поправки также уточняют, что доля участия, ранее удерживаемая в совместной операции, не переоценивается при приобретении дополнительной доли участия в той же совместной операции при сохранении совместного контроля. Кроме того, в МСФО (IFRS) 11 добавлено исключение из сферы применения, которое уточняет, что поправки не применяются для случаев, когда стороны, осуществляющие совместный контроль, включая отчитывающееся предприятие, находятся под общим контролем одной стороны, обладающей конечным контролем.

*Разъяснения в отношении 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). Поправки разъясняют один из принципов МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38, а именно, что выручка отражает предполагаемую структуру потребления компанией экономических выгод от операционной деятельности (частью которой является актив), а не экономических выгод, которые потребляются компанией от использования актива. В результате, метод амортизации, основанный на выручке, не может быть использован для амортизации основных средств, и лишь в крайне ограниченных обстоятельствах может быть использован для амортизации нематериальных активов.

*Сельское хозяйство: Растения, которыми владеет предприятие – Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41* (выпущены 30 июня 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года). Данные поправки меняют подход к учету растений, которыми владеет предприятие, таких как виноградная лоза, каучуковые деревья и масличные пальмы, которые теперь должны учитываться так же, как и основные средства, поскольку их операции аналогичны производству. Соответственно, поправки включают растения в сферу применения МСФО (IAS) 16 вместо МСФО (IAS) 41. Урожай, созревающий на растениях, которыми владеет предприятия, остается в сфере применения МСФО (IAS) 41.

*Метод долевого участия в отдельной финансовой отчетности - Поправки к МСФО (IAS) 27* (выпущены 12 августа 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Поправки позволят компаниям использовать в отдельной финансовой отчетности метод долевого участия в капитале для учета инвестиций в дочерние компании, совместные предприятия и ассоциированные компании. Компании, уже применяющие МСФО и решившие перейти на метод долевого участия в капитале в отдельной финансовой отчетности, должны будут сделать это ретроспективно. Компании, впервые применяющие МСФО и выбирающие метод долевого участия в капитале для отдельной финансовой отчетности, должны будут применить этот метод на дату перехода на МСФО.

Поправки к МСФО (IAS) 1 – Инициатива в сфере раскрытия информации (выпущены в декабре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Поправки к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" скорее разъясняют, а не значительно изменяют существующие требования МСФО (IAS) 1. Поправки разъясняют следующее:

- Требования к существенности МСФО (IAS) 1,
- Отдельные статьи в отчете(ах) о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, и в отчете о финансовом положении могут быть дезагрегированы,
- У организаций имеется возможность выбирать порядок представления примечаний к финансовой отчетности,
- Доля прочего совокупного дохода зависимых организаций и совместных предприятий, учитываемых по методу долевого участия, должна представляться агрегировано в рамках одной статьи и классифицироваться в качестве статей, которые будут или не будут впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка.

Кроме этого, поправки разъясняют требования, которые применяются при представлении дополнительных промежуточных итоговых сумм в отчете о финансовом положении и отчете(ах) о прибылях и убытках, и прочем совокупном доходе.

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 – Инвестиционные организации: применение исключения из требования о консолидации (поправки должны применяться на ретроспективной основе, выпущены в декабре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).

Поправки регулируют вопросы, возникшие при применении инвестиционными организациями исключения, предусмотренного МСФО (IFRS) 10. Поправки к МСФО (IFRS) 10 разъясняют, что исключение из требования о представлении консолидированной финансовой отчетности применяется к материнской компании, являющейся дочерней компанией инвестиционной организации, если эта инвестиционная организация оценивает все свои дочерние компании по справедливой стоимости.

Кроме того, поправки к МСФО (IFRS) 10 разъясняют, что консолидации подлежит только такая дочерняя компания инвестиционной организации, которая сама не является инвестиционной организацией и оказывает инвестиционной организации услуги вспомогательного характера. Все прочие дочерние компании инвестиционной организации оцениваются по справедливой стоимости. Поправки к МСФО (IAS) 28 разрешают инвестору, применяющему метод долевого участия, сохранить оценку по справедливой стоимости, примененную его ассоциированным или совместным предприятием, являющимся инвестиционной организацией, к своим собственным дочерним компаниям.

Усовершенствования МСФО, цикл 2012-2014 гг. Данные усовершенствования были выпущены 25 сентября 2014 года и вступают в силу 1 января 2016 года или после этой даты. Они включают следующие изменения:

МСФО (IFRS) 5 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность - изменения в методах выбытия. Активы (или выбывающие группы) обычно выбывают путем либо продажи, либо распределения собственникам. Поправка к МСФО (IFRS) 5 разъясняет, что замена одного из этих методов другим должна считаться не новым планом продажи, а продолжением первоначального плана. Таким образом, требования МСФО (IFRS) 5 применяются непрерывно. Поправка также разъясняет, что изменение способа выбытия не изменяет даты классификации. Поправка вступает в силу перспективно в отношении изменений методов выбытия, которые будут произведены в годовых отчетных периодах, начинающихся с 1 января 2016 г. или после этой даты.

МСФО (IFRS) 7 Финансовые инструменты: раскрытие информации – договоры обслуживания. МСФО (IFRS) 7 требует от компании раскрывать информацию о любом продолжающемся участии в переданном активе, признание которого было прекращено в целом.

Совету по МСФО был задан вопрос, являются ли договоры обслуживания продолжающимся участием для целей требований раскрытия такой информации. Поправка разъясняет, что договор обслуживания, предусматривающий комиссионное вознаграждение, может представлять собой продолжающееся участие в финансовом активе. Компания должна оценить характер такого соглашения и комиссионного вознаграждения в соответствии с руководством в отношении продолжающегося участия, представленного в пунктах В30 и 42С МСФО (IFRS) 7, чтобы оценить, является ли раскрытие информации необходимым. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Поправка должна применяться так, чтобы оценка отношений в рамках договоров обслуживания на предмет продолжающегося участия была проведена ретроспективно. Тем не менее, компания не обязана раскрывать необходимую информацию для любого периода, предшествующего тому годовому отчетному периоду, в котором компания впервые применила поправки.

*МСФО (IFRS) 7 Финансовые инструменты: раскрытие информации* - применимость раскрытий информации о взаимозачете в сокращенной промежуточной финансовой отчетности. Руководство по взаимозачету финансовых активов и финансовых обязательств было внесено в качестве поправок к МСФО (IFRS) 7 в декабре 2011 г. В разделе "Дата вступления в силу и переход к новому порядку учета" МСФО (IFRS) 7 указывает, что "Организация должна применять данные поправки для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты, и для промежуточных периодов в рамках таких годовых периодов". Однако, стандарт, содержащий требования к раскрытию информации для промежуточных периодов, МСФО (IAS) 34, не содержит такого требования. Неясно, должна ли соответствующая информация быть раскрыта в сокращенной промежуточной финансовой отчетности. Поправка убирает фразу "и для промежуточных периодов в рамках таких годовых периодов", разъясняя, что раскрытие этой информации не требуется в сокращенной промежуточной финансовой отчетности. Поправка вступает в силу ретроспективно для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты.

*МСФО (IAS) 19 Вознаграждения работникам* – проблема определения ставки дисконтирования для регионального рынка. Поправка к МСФО (IAS) 19 разъясняет, что оценка степени развития рынка высококачественных корпоративных облигаций основывается на валюте, в которой выражено обязательство, а не стране, к которой такое обязательство относится. В случае если развитый рынок высококачественных корпоративных облигаций в этой валюте отсутствует, должна использоваться ставка доходности государственных облигаций. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2016 года

*МСФО (IAS) 34 Промежуточная финансовая отчетность* – раскрытие информации в каком-либо другом компоненте промежуточной финансовой отчетности. Поправка устанавливает, что требуемые раскрытия информации должны быть представлены либо в промежуточной финансовой отчетности, либо включены путем перекрестной ссылки между промежуточной финансовой отчетностью и тем документом, где они фактически представлены в рамках более общей промежуточной финансовой отчетности (например, в комментариях руководства или отчете о рисках). Совет по международным стандартам финансовой отчетности указал, что прочая информация в составе промежуточной финансовой отчетности должна быть доступна пользователям на тех же условиях и одновременно с промежуточной финансовой отчетностью. Если пользователи не имеют такого доступа к прочей информации, промежуточная финансовая отчетность считается неполной. Поправка вступает в силу ретроспективно для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты.

Вышеизложенные пересмотренные стандарты, применимые для Банка с 1 января 2016 года, не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.

#### **МСФО и Интерпретации, еще не вступившие в силу**

Далее приведены новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу (являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после

этой даты). Банк не применял досрочно другие стандарты, поправки и интерпретации, которые были выпущены, но не вступили в силу.

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

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

- Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами организации и от того, включают ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда организация одновременно удерживает денежные потоки активов и продает активы, могут быть отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Финансовые активы, которые не содержат денежные потоки, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.

- Инвестиции в долевыми инструментами всегда оцениваются по справедливой стоимости. При этом руководство может принять решение, не подлежащее изменению, о представлении изменений в справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если инструмент не предназначен для торговли. Если же долевым инструментом относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.

- Большинство требований МСФО (IAS) 39 и в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к организации раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе прочего совокупного дохода.

- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что организации должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием ожидаемых кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности;

- Пересмотренные требования к учету хеджирования обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет организациям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте в настоящее время не рассматривается учет при макрохеджировании.

Руководство Банка ожидает, что применение МСФО (IFRS) 9 в будущем может оказать значительное влияние на суммы финансовых активов и финансовых обязательств. Однако оценить влияние применения МСФО (IFRS) 9 до проведения детального анализа, не представляется возможным.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущен 28 мая 2014 года и вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

Ключевой принцип МСФО (IFRS) 15 заключается в том, что организация должна признавать выручку в момент или по мере передачи обещанных товаров или услуг клиентам в сумме, соответствующей вознаграждению, на которое, как предприятие ожидает, оно имеет право в обмен на товары и услуги. В частности, стандарт предлагает применять единую модель, состоящую из пяти этапов, ко всем договорам с клиентами:

- Идентификация договора с клиентом;
- Идентификация обязательств исполнителя по договору;
- Определение цены сделки;
- Распределение цены сделки на обязательства исполнителя;
- Признание выручки в момент или по мере выполнения обязательства исполнителем.

В соответствии с МСФО (IFRS) 15, организация признает выручку, когда или по мере того, как выполняется обязательство исполнителя, т.е. когда контроль над товарами или услугами, составляющими обязательство исполнителя, переходит к клиенту. Стандарт вводит более четкие указания по таким вопросам учета, как момент признания выручки, учет переменного вознаграждения, затраты, связанные с заключением и исполнением договоров и другие. Помимо этого, вводятся новые требования по раскрытию информации.

Руководство Банка ожидает, что применение МСФО (IFRS) 15 в будущем может оказать значительное влияние на суммы и сроки признания выручки. Однако оценить влияние применения МСФО (IFRS) 15 до проведения детального анализа, не представляется возможным.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен в январе 2016 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). Новый стандарт определяет принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации в отчетности в отношении операций аренды. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. В соответствии с этим, МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой, как это предусматривается МСФО (IAS) 17, и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. Арендаторы должны будут признавать: (а) активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной; и (б) амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о прибылях и убытках. В отношении учета аренды у арендодателя МСФО (IFRS) 16, по сути, сохраняет требования к учету, предусмотренные МСФО (IAS) 17. Таким образом, арендодатель продолжает классифицировать договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды и, соответственно, по-разному отражать их в отчетности.

Руководство Банка ожидает, что применение МСФО (IFRS) 16 в будущем может оказать значительное влияние на суммы активов и обязательств, в связи с тем, что все договоры аренды, в которых Банк является арендатором, будут признаны в отчетности. Однако оценить влияние применения МСФО (IFRS) 16 до проведения детального анализа, не представляется возможным.

«Признание отложенных налоговых активов по нереализованным убыткам» - Поправки к МСФО (IAS) 12 (выпущены в январе 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправка разъясняет требования к признанию отложенных налоговых активов по нереализованным убыткам по долговым инструментам. Организация должна будет признавать налоговый актив по нереализованным

убыткам, возникающим в результате дисконтирования денежных потоков по долговым инструментам с применением рыночных процентных ставок, даже если она предполагает удерживать этот инструмент до погашения, и после получения основной суммы уплата налогов не предполагается. Экономические выгоды, связанные с отложенным налоговым активом, возникают в связи с возможностью держателя долгового инструмента получить в будущем прибыль (с учетом эффекта дисконтирования) без уплаты налогов на эту прибыль. В настоящее время Банк проводит оценку влияния этих поправок на его финансовую отчетность.

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

Поправки к МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущены 12 апреля 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Поправки 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.

Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях» (выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). В соответствии с данными поправками наделение правами, привязанное к нерыночным условиям результативности, будет оказывать влияние на оценку операций по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами таким же образом, что и на оценку вознаграждений, расчеты по которым осуществляются долевыми инструментами. В поправках также разъясняется классификация операций, которые имеют характеристики расчета на нетто-основе и при проведении которых организация удерживает определенную часть долевого инструмента, которые в ином случае были бы выпущены в пользу контрагента при исполнении (или наделении правами), в обмен на погашение налогового обязательства контрагента, которое связано с платежом, основанным на акциях. Такие соглашения будут классифицироваться как соглашения, расчеты по которым полностью осуществляются долевыми инструментами.

В поправках также разъясняется порядок бухгалтерского учета выплат, основанных на акциях, с расчетами денежными средствами в случае, когда они были модифицированы в выплаты с расчетами долевыми инструментами, а именно: (а) платеж, основанный на акциях, оценивается на основе справедливой стоимости долевого инструмента, предоставленного в результате модификации, на дату модификации; (б) при модификации признание обязательства прекращается, (с) платеж, основанный на акциях, с расчетами долевыми инструментами признается в отношении услуг, которые уже были оказаны до даты модификации, и (д) разница между балансовой стоимостью обязательства на дату модификации и суммой, признанной в составе капитала на эту же дату, сразу же отражается в прибылях и убытках.

Ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2014-2016 гг. (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу, в части применения поправок к МСФО (IFRS) 12 - для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты, в части применения поправок к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 - для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Поправки оказывают влияние на три стандарта.

Поправки уточняют, что требования МСФО (IFRS) 12 к раскрытию информации, за исключением относящихся к раскрытию обобщенной финансовой информации о дочерних организациях, совместных предприятиях и ассоциированных организациях, распространяются на

инвестиции в другие организации, которые классифицируются как инвестиции, предназначенные для продажи или как прекращаемая деятельность в соответствии с МСФО (IFRS) 5. МСФО (IFRS) 1 был изменен, и некоторые из краткосрочных исключений из МСФО, касающиеся раскрытия информации о финансовых инструментах, вознаграждений работникам и инвестиционных компаний, были удалены после того, как они были применены по назначению. Поправки к МСФО (IAS) 28 уточняют, что организация-инвестор имеет выбор применительно к каждому объекту инвестиции применять оценку объекта инвестиций по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 28, если в качестве инвестора выступает организация, специализирующаяся на венчурных инвестициях или паевой инвестиционный фонд, доверительный паевой фонд или подобного рода организация, включая связанные с инвестициями страховые фонды. Помимо этого, у организации, которая не является инвестиционной компанией, может быть ассоциированная организация или совместное предприятие, которые являются инвестиционной компанией. МСФО (IAS) 28 разрешает такой организации при применении метода долевого участия применять оценку по справедливой стоимости, которая была использована такой ассоциированной организацией или совместным предприятием, являющимися инвестиционной компанией. Поправки уточняют, что такой выбор также возможен применительно к каждому объекту инвестиции.

КРМФО (IFRIC) 22 – Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты).

Разъяснение урегулирует 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. 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.

Переводы в состав или из состава инвестиционной недвижимости – Поправки к МСФО (IAS) 40 (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. 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.

Составление финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода.

Суждения, выработанные соответствующим структурным подразделением в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в Примечании 28.

## **5. Принципы учетной политики**

При подготовке финансовой отчетности Банк использовал учетную политику, изложенную ниже. Положения учетной политики последовательно применялись к отчетным периодам, представленным в данной финансовой отчетности, если не указано иначе.

### ***Консолидированная финансовая отчетность***

Банк не составляет консолидированную финансовую отчетность, поскольку не имеет дочерних организаций.

### ***Переоценка иностранной валюты***

Операции в иностранных валютах первоначально отражаются в российских рублях по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату операции. Курсовые разницы между договорными обменными курсами операций и официальным курсом ЦБ РФ на даты таких операций включаются в отчет о совокупном доходе как чистые доходы от операций с иностранной валютой.

Выраженные в иностранных валютах монетарные активы и обязательства переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на отчетную дату. Курсовые разницы, возникающие при переоценке этих активов и обязательств, отражаются в отчете о совокупном доходе как чистые доходы от переоценки иностранной валюты.

Курсовые разницы, возникающие применительно к имеющимся в наличии для продажи монетарным финансовым активам в иностранной валюте вследствие изменений их амортизированной стоимости, отражаются в отчете о совокупном доходе и влияют на прибыль после налогообложения, а прочие изменения балансовой стоимости этих финансовых активов отражаются в отчете о совокупном доходе и влияют на прочие составляющие совокупного дохода.

Курсовые разницы по немонетарным финансовым активам в иностранной валюте, таким как акции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе в составе чистых доходов от изменения их справедливой стоимости. Курсовые разницы по акциям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в капитале в составе фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

На 31 декабря 2016 года официальный обменный курс, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 60,6569 рубля за 1 доллар США (31 декабря 2015 – 72,8827); 63,8111 рубля за 1 евро (31 декабря 2015 – 79,6972).

### ***Денежные средства и их эквиваленты***

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских и срочных депозитных счетах в Центральном банке Российской Федерации со сроком погашения до 90 дней, средства, размещенные в банках и других финансовых институтах со сроком погашения до 90 дней, кроме гарантийных депозитов по операциям с пластиковыми картами, депозиты «овернайт», а также государственные долговые ценные бумаги, номинированные в рублях и учитываемые в составе финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение короткого промежутка времени. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

### ***Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ***

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство

предусматривает серьезные ограничения на изъятие данного депозита. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

### **Финансовые активы**

Банк классифицирует финансовые активы по следующим категориям: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Руководство определяет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания.

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые активы или обязательства, которые:

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе являются производными (за исключением производных финансовых инструментов, которые являются договорами финансовой гарантии или созданными и фактически использующимися инструментами хеджирования являющимися эффективными);
- являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Банк может определить финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, если выполняется одно из следующих условий:

- управление активами или обязательствами и их оценка осуществляются на основе справедливой стоимости;
- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы;
- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору.

Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие положительную справедливую стоимость, а также купленные опционные контракты отражаются в неконсолидированной финансовой отчетности как активы. Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты отражаются в неконсолидированной финансовой отчетности как обязательства.

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Производные финансовые инструменты и финансовые инструменты, в момент первоначального признания, отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не реклассифицируются из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Если финансовые активы отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности, они могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или из категории финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, если Банк имеет

намерение и возможность удерживать данные активы в обозримом будущем или до наступления срока их погашения.

Прочие финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, только в редких случаях. Редкими случаями являются необычные единичные события, повторение которых в ближайшем будущем маловероятно. Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые Банк:

- намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в момент первоначального признания определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи;
- по которым Банк может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намерен и способен удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- Банк определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи;
- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те финансовые активы, которые определяются в категорию имеющихся в наличии для продажи или не подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

#### *Признание финансовых инструментов*

Финансовые активы и обязательства отражаются в неконсолидированном отчете о финансовом положении, когда Банк вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются на дату осуществления расчетов.

#### *Оценка стоимости финансовых инструментов*

Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделке, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

После первоначального признания финансовые активы, включая производные финансовые инструменты, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением:

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;

– инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;

– инвестиций в долевые инструменты, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности. Подобные инструменты отражаются в неконсолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости.

#### *Амортизированная стоимость*

Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства представляет собой стоимость, по которой финансовый актив или обязательство были оценены в момент первоначального признания, за вычетом выплат основной суммы задолженности, скорректированную на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной стоимостью и стоимостью в момент погашения, определенной с использованием метода эффективной процентной ставки, а также за вычетом убытка от обесценения. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной процентной ставки данного инструмента

#### *Принцип оценки по справедливой стоимости*

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Банка есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его невыполнения. Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке Банк использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения. Если Банк определяет, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки, и справедливая стоимость не подтверждается текущими котировками на активном рынке для аналогичного актива или обязательства и не основывается на методах оценки, использующих только наблюдаемые исходные данные, финансовый инструмент первоначально оценивается по справедливой стоимости, скорректированной, чтобы отсрочить разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки.

После первоначального признания разница отражается в составе прибыли или убытка соответствующим образом в течение всего срока жизни инструмента, но не позднее момента, когда оценка полностью подтверждается наблюдаемыми и сходными данными или когда операция уже завершена.

Если актив или обязательство, оцениваемые по справедливой стоимости, имеют цену спроса и цену предложения, активы и длинные позиции оцениваются на основании цены спроса, обязательства и короткие позиции оцениваются на основании цены предложения. Банк признает

переводы между уровнями в иерархии справедливой стоимости на конец отчетного периода, в течение которого были осуществлены изменения

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыли или убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибыли или убытка;

- прибыль или убыток по активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается как прочий совокупный доход в составе капитала (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи) до момента прекращения признания актива с одновременным отнесением накопленных прибылей или убытков, ранее отражавшихся в составе капитала, в состав прибыли или убытка.

Процентные доходы по активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

#### *Прекращение признания*

Банк прекращает признание финансового актива в тот момент, когда он теряет предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо когда он передает финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Банк ни передает, ни сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, но не сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Банком или сохранившаяся за ним, признается в качестве отдельного актива или обязательства в неконсолидированном отчете о финансовом положении.

Банк прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

Банк заключает сделки, по условиям которых передает признанные в неконсолидированном отчете о финансовом положении активы, но при этом сохраняет за собой все или часть рисков и выгод, вытекающих из права собственности на переданные активы. При сохранении всех или практически всех рисков и выгод.

Банк не прекращает признавать переданные активы. При совершении сделок, по условиям которых Банк не сохраняет за собой, но и не передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив, признание данного актива прекращается, если Банк потерял контроль над активом. Если при передаче актива Банк сохраняет над ним контроль, он продолжает признавать актив в той степени, в которой он сохранил за собой участие в активе, определяемое как степень подверженности Банка изменениям его стоимости.

Если Банк приобретает собственное долговое обязательство, то оно исключается из неконсолидированного отчета о финансовом положении, и разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав прибыли или убытка от досрочного погашения обязательства.

Банк списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

#### *Сделки «РЕПО» и «обратного РЕПО»*

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (далее сделки «РЕПО»), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченного залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в неконсолидированном отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами, включенные в состав кредиторской задолженности по сделкам «РЕПО», отражаются в составе счетов и депозитов банков или текущих счетов и депозитов клиентов в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «РЕПО» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (далее сделки «обратного РЕПО»), включенные в состав дебиторской задолженности по сделкам «обратного РЕПО», отражаются в составе кредитов и авансов, выданных банкам, или кредитов, выданных клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «РЕПО» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Если активы, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи, продаются третьим сторонам, обязательство вернуть ценные бумаги отражается как обязательство, предназначенное для торговли, и оценивается по справедливой стоимости.

#### *Взаимозачет активов и обязательств*

Финансовые активы и обязательства Банка взаимозачитываются и отражаются в неконсолидированном отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк берет на себя обязательство купить или продать данный актив.

Банк прекращает признание финансового актива, когда истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу или эти права переданы вместе со значительной частью всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом.

#### *Средства в других банках*

Средства в других банках включают производные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные Банком банкам-контрагентам (включая Банк России), за исключением размещений «овернайт», классифицированных как финансовые активы, предназначенные для торговли, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющихся 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.

#### *Ссуды и средства, предоставленные клиентам*

Ссуды и средства, предоставленные клиентам представляют собой производные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке, за исключением: тех, которые Банк намерен продать немедленно или в ближайшем будущем, и которые классифицируются как предназначенные для торговли; которые при первоначальном признании классифицированы Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; которые при первоначальном признании классифицированы Банком как имеющиеся в наличии для продажи.

Ссуды и средства, предоставленные клиентам, отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. В составе условных обязательств Банка по кредитам отражаются договорные обязательства по открытым кредитным линиям с момент заключения договора и имеющихся на отчетную дату

Первоначальное признание Ссуд и средств, предоставленных клиентам, осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке. Впоследствии они учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Кредиты, выданные по процентным ставкам, существенно отличающимся от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие поступления и выплаты денежных средств, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью таких кредитов отражается в отчете о совокупном доходе в том периоде, когда эти кредиты были предоставлены.

Впоследствии балансовая стоимость кредитов корректируется с учетом амортизации указанной разницы с использованием метода эффективной процентной ставки, и эта амортизация отражается в составе процентного дохода в отчете о совокупном доходе.

#### ***Заемные средства***

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

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 совокупном доходе. 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 совокупном доходе с использованием метода эффективной ставки процента.

К заемным средствам относятся средства других банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги.

Финансовое обязательство снимается с учета, когда указанное в договоре обязательство исполнено, аннулировано или срок его действия истек. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, погашенного или переданного другой стороне, и выплаченным встречным возмещением признается в отчете о совокупном доходе как чистый доход от урегулирования финансовых обязательств.

#### ***Отражение доходов и расходов***

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе по принципу начислений и рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентного дохода или процентного расхода в течение соответствующего периода. Эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки Банк определяет потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента, но не принимает во внимание будущие кредитные убытки. В расчет принимаются все вознаграждения, выплаченные или полученные сторонами, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, а также затраты по сделке и все другие премии или дисконты.

После того как стоимость финансового актива или Банка схожих финансовых активов была частично списана в связи с обесценением, процентный доход начисляется на уменьшенную балансовую стоимость с использованием процентной ставки, применяемой для дисконтирования будущих потоков денежных средств в целях определения величины убытка от обесценения.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу начислений в течение периода предоставления услуг.

***Обесценение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости***

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или Банка финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов 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) оказывает воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое поддается достоверной оценке.

Критерии, применяемые Банком для выявления объективных признаков наличия убытка от обесценения, включают:

- отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- нарушение условий предоставления кредита;
- значительное ухудшение конкурентной позиции заемщика или эмитента;
- значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

Сначала Банк определяет наличие объективных признаков обесценения на индивидуальной основе применительно к индивидуально значимым финансовым активам, и на индивидуальной или совокупной основе применительно к финансовым активам, не имеющим индивидуального значения. Если Банк констатирует отсутствие объективных признаков обесценения применительно к индивидуально оцениваемому финансовому активу, как имеющему, так и не имеющему индивидуальное значение, то он включает такой актив в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска и на совокупной основе оценивает их на предмет обесценения. Индивидуально оцениваемые на предмет обесценения активы, по которым признан или по-прежнему признается убыток от обесценения, не включаются в совокупную оценку обесценения.

При наличии объективных признаков убытка от обесценения финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной по первоначальной для данного финансового актива эффективной процентной ставке. Балансовая стоимость актива уменьшается посредством счета резерва под обесценение, и сумма убытка признается в отчете о совокупном доходе. Если ставка процента по кредиту является переменной, то в качестве ставки дисконтирования, используемой для определения убытка от обесценения, применяется текущая эффективная процентная ставка, установленная договором. На практике Банк может оценить обесценение отражаемого по амортизированной стоимости финансового актива на основе справедливой стоимости инструмента, используя при этом наблюдаемую текущую рыночную цену.

Расчет дисконтированной стоимости предполагаемых будущих потоков денежных средств по обеспеченному финансовому активу отражает потоки денежных средств, которые могут возникнуть вследствие лишения права выкупа заложенного имущества, за вычетом затрат на получение и реализацию залога, вне зависимости от вероятности лишения залогодателя права выкупа.

В целях совокупной оценки обесценения, финансовые активы группируются по схожим характеристикам кредитного риска (с учетом типа актива, отраслевой принадлежности, географического местоположения, вида залогового обеспечения, просроченности и других значимых факторов). Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, совокупно оцениваемых на предмет обесценения, прогнозируются на основе денежных потоков, установленных договорами, и информации об уже имевших место убытках по аналогичным по своим характеристикам кредитного риска активам. Опыт несения убытков корректируется на основе текущих данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, в который понесены прошлые убытки, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент.

Оценки изменений будущих потоков денежных средств отражают и соответствуют изменениям наблюдаемых данных от периода к периоду (таких, как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость, платежного статуса или других факторов, указывающих на изменение вероятности понесения потерь Банком и величину этих потерь). Методики и допущения, используемые при оценке будущих денежных потоков, анализируются на регулярной основе, чтобы сократить расхождения между прогнозируемыми и фактическими убытками.

Изменения резервов под обесценение финансовых активов отражаются в отчете о совокупном доходе за соответствующий период. Если отсутствуют реальные перспективы возмещения актива, а предоставленное обеспечение реализовано или передано Банку, данный финансовый актив списывается за счет соответствующего резерва под обесценение после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается по кредиту статьи резерва под обесценение финансовых активов в отчете о совокупном доходе.

#### ***Реструктурированные кредиты***

По возможности Банк ищет возможность реструктурировать проблемные кредиты, прежде чем лишиться залогодателя права выкупа заложенного имущества. Такая реструктуризация может заключаться в пролонгации действующего кредитного договора или предоставлении нового кредита на погашение существующего. После того, как условия кредита были пересмотрены, он больше не считается просроченным. Реструктурированные кредиты продолжают анализироваться на обесценение с использованием их первоначальной эффективной процентной ставки.

#### ***Инвестиционное имущество***

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

Первоначальная оценка инвестиционного имущества производится по его себестоимости, включая затраты на совершение сделки. Впоследствии инвестиционное имущество отражается по справедливой стоимости, которая основывается на его рыночной стоимости.

Справедливая стоимость инвестиционного имущества кредитной организации не всегда определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории и расположенного на той же территории.

Заработанный арендный доход и доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционного имущества, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе статьи «Прочие операционные доходы».

#### ***Основные средства***

Основные средства учитываются по первоначальной или пересчитанной стоимости (см. раздел «Учет влияния гиперинфляции» в Примечании 3) за вычетом накопленной амортизации и

обесценения (там, где это необходимо). Первоначальная стоимость включает затраты, непосредственно связанные с приобретением объектов.

Начиная с отчетности за 2014 год банком применяется модель учета по переоценённой стоимости основных средств по группе «недвижимость» и «земельные участки».

В случае выбытия основных средств, оцениваемых по переоцененной стоимости, сумма переоценки признанная в составе резерва переоценки (добавочного капитала) признается в прочем совокупном доходе в составе чистой прибыли (убытка), снижение стоимости переоценных основных средств производится за счет резерва переоценки, сформированного ранее.

Последующие затраты включаются в балансовую стоимость актива или признаются как отдельный актив только когда существует высокая вероятность того, что Банк получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды, и первоначальная стоимость данного объекта может быть достоверно оценена. Все прочие затраты на ремонт и обслуживание отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

#### **Амортизация**

Земля не амортизируется. Амортизация по остальным группам основных средств начисляется с использованием метода равномерного списания их первоначальной или переоцененной стоимости до их ликвидационной стоимости с использованием следующих годовых норм амортизации:

2 % – здания,

25 % – автомобили,

25 % – мебель, вычислительная техника, специальное оборудование и прочее.

Ликвидационные стоимости активов и сроки полезного использования анализируются на каждую отчетную дату и при необходимости корректируются.

Амортизируемые активы анализируются на предмет обесценения, если произошедшие события или изменившиеся обстоятельства указывают, что их балансовая стоимость может быть не возмещена. Балансовая стоимость актива немедленно уменьшается до его возмещаемой стоимости, если балансовая стоимость актива больше, чем его возмещаемая стоимость, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и стоимостью, получаемой в результате их использования. В этом случае сначала исключается положительная переоценка актива (если есть), и оставшаяся разница между балансовой и возмещаемой стоимостью актива отражается в отчете о совокупном доходе как расход от обесценения основных средств.

Сумма амортизации при переоценке признается в составе добавочного капитала в счет резерва переоценки и не признается в составе прибылей и убытков.

Изменение модели учета по переоцененной стоимости недвижимости и земли нашли отражение во влиянии на резерв переоценки (добавочный капитал) в составе всех показателей отчетности.

После переоценки объекта основных средств любая накопленная на дату переоценки амортизация переоценивается заново пропорционально изменению валовой балансовой стоимости актива так, что после переоценки балансовая стоимость актива равняется его переоцененной стоимости.

Доходы или расходы, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются в отчете о совокупном доходе.

#### **Нематериальные активы**

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования.

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

Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о совокупном доходе в составе расходов согласно назначению нематериального актива. Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. Они ежегодно анализируются на предмет обесценения. Срок полезного использования нематериального актива с неограниченным сроком полезного использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неограниченного на ограниченный.

Приобретенное программное обеспечение отражается в составе нематериальных активов по первоначальной стоимости, включающей его покупную цену и прямые затраты по приведению в рабочее состояние для использования по назначению. Программное обеспечение амортизируется с использованием метода равномерного списания их первоначальной стоимости в течение срока полезного использования (не более 10 лет). Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

#### ***Операционная аренда***

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда.

Выступая в роли арендатора, Банк равномерно отражает платежи по договорам операционной аренды в отчете о совокупном доходе в составе прочих операционных расходов в течение срока аренды.

Выступая в роли арендодателя, Банк отражает в отчете о финансовом положении активы, предоставляемые в операционную аренду, исходя из характера этих активов. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в отчете о совокупном доходе в течение срока аренды в составе прочих операционных доходов. Первоначальные прямые затраты, понесенные с целью получения дохода от операционной аренды, относятся на расходы в отчете о совокупном доходе в периоде, в котором они были понесены.

#### ***Уставный капитал***

Уставный капитал отражается по первоначальной или пересчитанной стоимости (см. раздел «Учет влияния гиперинфляции» в Примечании 3).

Когда Банк выкупает собственные акции, сумма уплаченного возмещения уменьшает собственный капитал и отражается до их реализации как выкупленные собственные акции. Когда впоследствии эти акции реализуются, сумма полученного возмещения включается в собственный капитал.

#### ***Дивиденды***

Дивиденды отражаются в отчете об изменении собственного капитала как распределение прибыли в том периоде, в котором они утверждены общим собранием акционеров Банка. Объявление дивидендов после отчетной даты раскрывается в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

#### ***Оценочные обязательства***

Оценочные обязательства признаются в отчетности, если: Банк на отчетную дату имеет существующую обязанность (юридическую или вытекающую из сложившейся деловой практики) в результате прошлых событий; вероятность того, что для исполнения этой обязанности потребуется отток экономических ресурсов, выше, чем вероятность того, что этого не потребуется; и сумма обязанности может быть достоверно оценена.

Сумма оценочного обязательства представляет собой дисконтированную стоимость затрат, которые, как ожидается, будут понесены для исполнения обязанности, с применением доналоговой ставки дисконта, отражающей текущие рыночные оценки временной стоимости денег и риски, характерные для обязанности. Увеличение суммы оценочного обязательства с течением времени признается в качестве процентного расхода.

#### ***Договоры финансовых гарантий***

Договор финансовых гарантий является договором, обязывающим эмитента производить определенные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем из-за того, что определенный дебитор не производит своевременные платежи в соответствии с условиями долгового инструмента.

Выпущенные финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату предоставления, и впоследствии оцениваются по наибольшему значению из: (1) первоначально признанной суммы, за вычетом суммы накопленной амортизации, рассчитываемой в целях признания в отчете о совокупном доходе комиссионного дохода на равномерной основе в течение срока гарантии, и (2) наилучшей оценки затрат, которые потребуются для исполнения обязанностей по финансовым гарантиям, имеющимся на отчетную дату. Эти оценки определяются на основе исторического опыта понесенных потерь по аналогичным операциям и сопровождаются профессиональным суждением руководства.

#### ***Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления***

Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка. Взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования рассчитываются в процентном отношении к текущему фонду оплаты труда и отражаются в составе расходов на содержание персонала в том периоде, когда начисляется соответствующая заработная плата.

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации. Резервы на отпуска признаются в составе прибылей и убытков с отражением отдельными раскрытиями с учетом средней ставки взносов на обязательное пенсионное и социальное страхование уплаченной за отчетные периоды.

#### ***Налог на прибыль***

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Налогообложение прибыли и убытков за год включает текущий налог и изменения в отложенном налогообложении. Текущий налог рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год на основе ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы по отложенному налогообложению анализируются на каждую отчетную дату и учитываются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы, снижающие налогооблагаемую базу.

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.

Помимо этого, в Российской Федерации действуют различные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в отчете о совокупном доходе в составе операционных расходов.

## 6. Денежные средства и их эквиваленты

	За 31 декабря	
	2016 г.	2015 г.
Наличные средства	7 047	10 595
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	492 537	149 507
Корреспондентские счета:		
- Российской Федерации	2 238	3 163
- других стран	-	-
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>501 822</b>	<b>163 265</b>

Обязательные резервы, перечисленные в Центральный банк Российской Федерации, не доступны для использования в ежедневных операциях Банка, поэтому не отражаются в составе денежных средств и их эквивалентов.

## 7. Средства в других банках

	<b>За 31 декабря</b>	
	<b>2016 г.</b>	<b>2015 г.</b>
Текущие средства в других банках	-	61
Просроченные средства в других банках	3 394	3 394
За вычетом резервов под обесценение	(3 394)	(3 394)
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>-</b>	<b>61</b>

За 31 декабря 2016 года средства в других банках в сумме 3 494 тыс. руб. (2015 г.: 3 494 тыс. руб.) представлены средствами, размещенными в кредитных организациях с отозванными лицензиями на осуществление банковских операций, имеют ограничения на использование, просроченные, по данным средствам сформирован резерв.

Движение резерва под обесценение средств в других банках было следующим:

	<b>За год, закончившийся</b>	
	<b>31 декабря</b>	
	<b>2016 г.</b>	<b>2015 г.</b>
<b>Остаток на 1 января</b>	<b>(3394)</b>	<b>(3 394)</b>
Восстановление (создание) резерва в течение года	-	-
<b>Остаток за 31 декабря</b>	<b>(3394)</b>	<b>(3 394)</b>

Анализ средств в других банках по кредитному качеству, срокам погашения и географический анализ представлены в примечании 24.

## 8. Ссуды и средства, предоставленные клиентам

	За 31 декабря	
	2016 г.	2015 г.
Кредиты юридическим лицам	22 006	56 554
Кредиты индивидуальным предпринимателям	111 148	82 300
Кредиты физическим лицам	75 159	118 401
За вычетом резервов под обесценение	(29 176)	(27 726)
<b>Итого ссуды и средства, предоставленные клиентам</b>	<b>179 137</b>	<b>229 529</b>

По состоянию за 31 декабря 2016 г. и 2015 г. просроченные кредиты до вычета резервов под обесценение составляли 37 396 тыс. руб. и 23 827 тыс. руб. соответственно. В основном все просроченные кредиты обесценены с учетом принятого обеспечения.

Движение резерва под обесценение ссуд и средств, предоставленных клиентам, было следующим:

	Кредиты ЮЛ	Кредиты ИП	Кредиты ФЛ	Итого
<b>Остаток за 31 декабря 2014 года</b>	<b>(2 102)</b>	<b>(1 067)</b>	<b>(15 245)</b>	<b>(18 414)</b>
Восстановление (отчисления) в резерв в течение года	(6 156)	(2 334)	(822)	(9 312)
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	-	-	-	-
Суммы, взысканные в течение года по ранее списанным кредитам	-	-	-	-
<b>Остаток за 31 декабря 2015 года</b>	<b>(8 258)</b>	<b>(3 401)</b>	<b>(16 067)</b>	<b>(27 726)</b>
Восстановление (отчисления) в резерв в течение года	4 270	(8 097)	1 401	(2 427)
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	-	-	977	977
Суммы, взысканные в течение года по ранее списанным кредитам	-	-	-	-
<b>Остаток за 31 декабря 2016 года</b>	<b>(3 988)</b>	<b>(11 498)</b>	<b>(13 689)</b>	<b>(29 176)</b>

Ниже представлена структура ссуд и средств, предоставленных клиентам, по отраслям экономики.

Наименование отраслей	За 31 декабря 2016 г.		За 31 декабря 2015 г.	
	Сумма	Доля	Сумма	Доля
Физические лица	75 159	36,1%	118 401	46,0%
Оптовая и розничная торговля	55 120	26,5%	99 754	38,8%
Производство	9 911	4,7%	6 046	2,3%
Сельское хозяйство	-	0,0%	3 327	1,3%
Услуги	52 702	25,3%	8 213	3,2%
Строительство	-	0,0%	-	0,0%

**Акционерное Общество "Народный банк Тувы"**  
**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016**  
**года**  
*(в тысячах российских рублей)*

Прочие отрасли	12 042	5,8%	1 987	0.8%
Финансовое посредничество	3 379	1,6%	19 527	7.6%
<b>Итого ссуды и средства, предоставленные клиентам (до вычета резервов под обесценение)</b>	<b>208 313</b>	<b>100%</b>	<b>257 255</b>	<b>100%</b>
За вычетом резервов под обесценение	(29 176)		(27 726)	
<b>Итого ссуды и средства, предоставленные клиентам</b>	<b>179 137</b>		<b>229 529</b>	

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении ссуд и средств, предоставленных клиентам.

	За 31 декабря 2016 года		За 31 декабря 2015 года	
	Сумма кредитов	Доля от портфеля кредитов (до вычета резервов под обесценение), %	Сумма кредитов	Доля от портфеля кредитов (до вычета резервов под обесценение), %
Недвижимость	111 404	53,5%	111 404	43.3%
Транспортные средства	17 778	8,5%	17 778	6.9%
Оборудование и прочее обеспечение	29	0,0%	29	0.0%
Поручительства	11 383	5,5%	11 383	4.4%
Ценные бумаги	11 040	5,3%	11 040	4.3%
Без обеспечения	105 621	50,7%	105 621	41.1%
<b>Итого ссуды и средства, предоставленные клиентам (до вычета резервов под обесценение)</b>	<b>208 313</b>	<b>100%</b>	<b>257 255</b>	<b>100%</b>
За вычетом резервов под обесценение	(29 176)		(27 726)	
<b>Итого ссуды и средства, предоставленные клиентам</b>	<b>179 137</b>		<b>229 529</b>	

Информация о концентрации кредитного риска, анализ ссуд по кредитному качеству, анализ процентных ставок, сроков погашения, структуре валют и географический анализ ссуд, предоставленных клиентам, представлены в примечании 24.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 27.

Ниже представлена информация о качестве ссудной задолженности за 31 декабря 2016 года. Категории качества, определены в соответствии с установленной Банком России классификацией в Российской Федерации.

	Сумма кредита	Сумма резерва	Стоимость обеспечения
<b>Кредиты юридическим лицам</b>	<b>22 006</b>	<b>3 988</b>	<b>93 898</b>
<i>1 категория качества</i>	-	-	-

**Акционерное Общество "Народный банк Тувы"**  
**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016**  
**года**  
*(в тысячах российских рублей)*

2 категория качества	3 198	48	21 556
3 категория качества	10 925	2 081	37 613
4 категория качества	-	-	-
5 категория качества	7 883	1 859	34 729
<b>Кредиты предпринимателям</b>	<b>111 148</b>	<b>11 498</b>	<b>498 330</b>
1 категория качества	2 806	14	12 870
2 категория качества	83 027	1597	318 277
3 категория качества	9 593	969	75 293
4 категория качества	80	42	5 176
5 категория качества	15 642	8 876	86 714
<b>Потребительские кредиты</b>	<b>72 121</b>	<b>13 664</b>	<b>79 068</b>
1 категория качества	50 757	254	19 160
2 категория качества	3 752	65	12 533
3 категория качества	4 199	972	8 343
4 категория качества	343	178	241
5 категория качества	13 070	12 195	38 791
<b>Ипотечные кредиты</b>	<b>3 038</b>	<b>26</b>	<b>8463</b>
1 категория качества	1 987	10	5791
2 категория качества	1 051	16	2672
3 категория качества	-	-	-
4 категория качества	-	-	-
5 категория качества	-	-	-
<b>Итого</b>	<b>208 313</b>	<b>29 176</b>	<b>679 759</b>

Ниже представлена информация о качестве ссудной задолженности за 31 декабря 2015 года.

	Сумма кредита	Сумма резерва	Стоимость обеспечения
<b>Кредиты юридическим лицам</b>	<b>56 554</b>	<b>8 257</b>	<b>157 238</b>
1 категория качества	-	-	10 593
2 категория качества	43 566	7 631	95 099
3 категория качества	5 255	-	27 446
4 категория качества	6 942	626	24 100
5 категория качества	791	-	-
<b>Кредиты предпринимателям</b>	<b>82 300</b>	<b>3 402</b>	<b>206 847</b>
1 категория качества	4 174	21	5 720
2 категория качества	60 525	853	110 189
3 категория качества	6 683	421	17 022
4 категория качества	1 052	264	8 530

**Акционерное Общество "Народный банк Тувы"**  
**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016**  
**года**  
*(в тысячах российских рублей)*

5 категория качества	9 866	1 843	65 386
<b>Потребительские кредиты</b>	<b>115 211</b>	<b>16 040</b>	<b>40 061</b>
1 категория качества	84 812	424	18 102
2 категория качества	7 311	181	5 599
3 категория качества	4 680	1 170	7 888
4 категория качества	3 428	1 748	1 330
5 категория качества	14 980	12 517	7 142
<b>Ипотечные кредиты</b>	<b>3 190</b>	<b>27</b>	<b>3 960</b>
1 категория качества	2 086	10	2 610
2 категория качества	1 104	17	1 350
3 категория качества	-	-	-
4 категория качества	-	-	-
5 категория качества	-	-	-
<b>Итого</b>	<b>257 255</b>	<b>27 726</b>	<b>408 106</b>

## 9. Инвестиционное имущество

	2016 г.	2015 г.
Балансовая стоимость на 1 января	46 715	10 224
Приобретения	-	36 500
Чистая прибыль или убыток в результате пересчета справедливой стоимости	8 865	(9)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря</b>	<b>55 580</b>	<b>46 715</b>

По состоянию за 31 декабря 2016 года в составе инвестиционного имущества учитываются объекты недвижимого имущества на общую сумму 55 580 тыс. руб. (2015г.: 46 715 тыс. руб.). В течение 2015 года было передано здание АТС-6 в счет вклада в уставный капитал на сумму 36 500 тыс. руб.

Объекты отражены по справедливой стоимости, которая основывалась на их рыночной стоимости. Справедливая стоимость инвестиционного имущества Банка определялась на основании отчета независимого оценщика, обладающего признанной квалификацией и имеющего недавний профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории и расположенного на той же территории.

## 10. Основные средства и нематериальные активы

	Здания	Земля	Вычислительная техника	Транспортные средства	Специальное оборудование и прочее	Незавершенное строительство	НМА	Итого
Стоимость основных средств								
<b>Остаток на 1 января 2015 года</b>	<b>174 326</b>	<b>78 922</b>	<b>1 115</b>	<b>2 746</b>	<b>5 521</b>	<b>5 921</b>	<b>1 679</b>	<b>270 230</b>
Поступления за 2015 год	-	-	215	505	6 809	1 608	215	9 352
Переоценка	25 423	(4 164)	-	-	-	-	-	21 259
Выбытия за год	-	-	-	-	-	(7529)	-	(7 529)
<b>Остаток на 1 января 2016 года</b>	<b>199 749</b>	<b>74 758</b>	<b>1 330</b>	<b>3 251</b>	<b>12 330</b>	<b>-</b>	<b>1 894</b>	<b>293 312</b>
Поступления за 2016 год	-	-	-	-	674	-	603	1 277
Переоценка	80 724	(48 958)	-	-	-	-	-	31 766
Выбытия за год	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Остаток за 31 декабря 2016 года</b>	<b>280 473</b>	<b>25 800</b>	<b>1 330</b>	<b>3 251</b>	<b>13 004</b>	<b>-</b>	<b>2 497</b>	<b>326 355</b>
Накопленная амортизация								
<b>Остаток на 1 января 2015 года</b>	<b>48 995</b>	<b>-</b>	<b>872</b>	<b>2 562</b>	<b>4 773</b>	<b>0</b>	<b>717</b>	<b>57 919</b>
Амортизационные отчисления за 2015 год	3 487	-	94	153	972	-	290	4 996
Переоценка	7 596	-	-	-	-	-	-	7 596
Выбытие за год	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Остаток на 1 января 2016 года</b>	<b>60 078</b>	<b>-</b>	<b>966</b>	<b>2 715</b>	<b>5 745</b>	<b>-</b>	<b>1 007</b>	<b>70 511</b>
Амортизационные отчисления за 2016 год	3 995	-	130	195	1 923	-	353	6 596
Переоценка	26 000	-	-	-	-	-	-	26 000
Выбытия за год	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Остаток за 31 декабря 2016 года</b>	<b>90 073</b>	<b>-</b>	<b>1 096</b>	<b>2 910</b>	<b>7 668</b>	<b>-</b>	<b>1 360</b>	<b>103 107</b>
Остаточная стоимость за 31 декабря 2015 года	139 671	74 758	364	536	6 585	-	887	222 801
Остаточная стоимость за	190	25 800	234	341	5 336	-	1 137	223 248

**Акционерное Общество "Народный банк Тувы"**

**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016**

**года**

*(в тысячах российских рублей)*

31 декабря 2016 года	400							

Начиная с 2014 года Банком используется модель учета по переоцененной стоимости группы объектов: «здания» и «земля», переоценка проводится на регулярной основе независимым оценщиком.

На 31 декабря 2016 года переоценка выполнена независимым профессиональным оценщиком ООО «БЕЛАЗОР» (ИНН 5407166908 ОГРН 1025403207675, местонахождение: г.Новосибирск, ул. Чаплыгина №1, оф.32), являющимся членом Общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков» №000725 от 22.07.2007.

На 31 декабря 2015 года переоценка выполнена независимым профессиональным оценщиком Индивидуальным предпринимателем Крыцыным Михаилом Сергеевичем (ИНН 191001192995, ОГРНИП 311190301700017 от 17.01.2011), являющимся членом Межрегиональной саморегулируемой некоммерческой организации Некоммерческое партнерство «Общество профессиональных экспертов и оценщиков», №007 от 27.12.2007.

В остаточную стоимость зданий и сооружений на 31 декабря 2016 года включена сумма 54 724 тыс. руб., представляющая собой положительную переоценку зданий Банка. Стоимость земли уменьшена на сумму 48 958 тыс. руб., являющуюся отрицательной переоценкой земельного участка Банка. Отложенное налоговое обязательство в отношении проведенной переоценки, отраженное в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупном доходе, составило 10 897 тыс. руб. и представлено в Примечании 22.

На 31 декабря 2015 года в остаточную стоимость зданий и сооружений включена сумма положительной переоценки зданий Банка 17 826 тыс. руб. Стоимость земельного участка за счет проведенной переоценки снизилась на 4 164 тыс. руб. Отложенное налоговое обязательство в отношении проведенной переоценки зданий и земли, отраженное в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупном доходе, составило 2 928 тыс. руб. и представлено в Примечании 22.

Нематериальные активы включают капитализированные затраты на приобретение лицензионных компьютерных программ, обеспечивающих технологии хранения и обработки отчётных данных. Оценка нематериальных активов производится по фактическим затратам в момент приобретения и принятия актива к учету.

## 11. Прочие активы

	За 31 декабря	
	2016 г.	2015 г.
<b>Финансовые активы:</b>	<b>6 708</b>	<b>161</b>
Незавершенные расчеты по переводам без открытия счета	676	161
Прочее	6 372	87
Резервы под обесценение финансовых активов	(340)	(87)
<b>Нефинансовые активы:</b>	<b>1 780</b>	<b>934</b>
Предоплата по товарам и услугам	1 232	830
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	58	12
Расходы будущих периодов	490	92
Внеоборотные запасы	-	-
<b>Итого прочие активы</b>	<b>8 488</b>	<b>1 095</b>

Движение резерва под обесценение прочих активов было следующим:

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2016 г.	2015 г.
<b>Остаток на 1 января</b>	<b>(87)</b>	<b>(28)</b>
Восстановление (отчисления) в резерв в течение года	(292)	(59)
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	39	-
<b>Остаток за 31 декабря</b>	<b>(340)</b>	<b>(87)</b>

Анализ прочих финансовых активов по кредитному качеству, географический анализ, анализ прочих активов в разрезе валют, сроков размещения представлены в примечании 24.

## **12. Средства других банков**

	<b>За 31 декабря</b>	
	<b>2016 г.</b>	<b>2015 г.</b>
Прочие средства других банков	-	-
<b>Итого средства других банков</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года средства других банков отсутствуют.

### 13. Средства клиентов

	За 31 декабря	
	2016 г.	2015 г.
<b>Государственные и муниципальные организации:</b>	<b>25 816</b>	<b>9 852</b>
Текущие/расчетные счета	2 816	4 852
Срочные депозиты	23 000	5 000
<b>Прочие юридические лица:</b>	<b>459 422</b>	<b>169 158</b>
Текущие/расчетные счета	459 422	165 440
Срочные депозиты	-	3 718
<b>Физические лица:</b>	<b>97 302</b>	<b>96 532</b>
Текущие счета/счета до востребования	2 468	16 220
Срочные вклады	94 834	80 312
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>582 540</b>	<b>275 542</b>

За 31 декабря 2016 года Банк имеет 5 клиентов (2015: не имел), групп взаимосвязанных клиентов с остатками средств свыше 34 232 тыс. руб. (2015: 35 989 тыс. руб.) (10% капитала от капитала Банка, рассчитанного в соответствии с Базельским соглашением, примечание 29). Совокупный остаток средств таких клиентов за 31 декабря 2016 года составляет 422 335 тыс. руб. или 72,5% средств клиентов (за 31 декабря 2015 года – 0 тыс. руб., 0%).

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 2016 и 2015 годов.

Ниже представлена структура средств клиентов по отраслям экономики:

Наименование отраслей	За 31 декабря 2016 г.		За 31 декабря 2015 г.	
	Сумма	Доля	Сумма	Доля
Физические лица	103 012	17.7%	96 532	35.0%
Строительство	246 635	42.4%	115 243	41.8%
Государственные организации	3 651	0,6%	9 852	3.6%
Сектор услуг	44 501	7,6%	8 980	3.3%
Оптовая и розничная торговля	129 768	22,3%	29 752	10.8%
Общественные организации	335	0,1%	4 611	1.7%
Муниципальные организации	1 303	0,2%	2 869	1.0%
Транспорт и связь	2 086	0,4%	1 194	0.4%
Промышленность	2 368	0,4%	1 015	0.4%
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	1 404	0,2%	3 369	1.2%
Прочие отрасли	47 477	8,1%	2 125	0.8%
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>582 540</b>	<b>100%</b>	<b>275 542</b>	<b>100%</b>

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ представлены в примечании 24.

## 14. Прочие обязательства

	За 31 декабря	
	2016 г.	2015 г.
<b>Финансовые обязательства:</b>	<b>43</b>	<b>63</b>
Незавершенные расчеты по переводам без открытия счета	-	-
Прочее	43	63
<b>Нефинансовые обязательства:</b>	<b>4 542</b>	<b>4 555</b>
Наращенные расходы по выплате вознаграждений персоналу	2 809	2 971
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	1 211	1 000
Кредиторская задолженность за услуги	522	584
Резерв под условные обязательства некредитного характера	-	-
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>4 585</b>	<b>4 618</b>

Географический анализ, анализ прочих обязательств в разрезе валют, сроков размещения представлены в примечании 24.

## 15. Уставный капитал

Объявленный уставный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает в себя следующие позиции:

	За 31 декабря 2016 года			За 31 декабря 2015 года		
	Количество акций (шт.)	Номиналь ная стоимость (тыс. руб.)	Сумма, скорректир ованная с учетом инфляции (тыс. руб.)	Количество акций (шт.)	Номиналь ная стоимость (тыс. руб.)	Сумма, скорректи рованная с учетом инфляции (тыс. руб.)
Обыкновенные акции	373 206	500	187 708	373 206	500	364 507
<b>Итого уставный капитал</b>	<b>373 206</b>	<b>500</b>	<b>187 708</b>	<b>373 206</b>	<b>500</b>	<b>187 708</b>

Обыкновенные акции Банка имеют номинал 500 рублей за одну акцию. Каждая обыкновенная акция предоставляет право одного голоса. Привилегированные акции не выпускались. Национальным банком Республики Тыва Центрального Банка Российской Федерации 10 апреля 2012 года зарегистрирован отчет об итогах дополнительного выпуска акций Банка. В составе выпуска размещено 184 964 штук именных обыкновенных бездокументарных акций на сумму 92 482 тыс.руб., номинальной стоимостью одной акции 500 руб. (по цене размещения 500 руб.).

В 2015 году произошло увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных обыкновенных именных бездокументарных акций на 36 500 тыс. руб.

## **16. Процентные доходы и расходы**

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2016 г.	2015 г.
<b>Процентные доходы</b>		
Ссуды, предоставленные клиентам.	40 806	37 359
Средства, размещенные в Банке России	8 305	3100
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>49 111</b>	<b>40 459</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Вклады физических лиц	(8 645)	(6 480)
Депозиты юридических лиц	(1 043)	(1461)
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>(9 688)</b>	<b>(7 941)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>39 423</b>	<b>32 518</b>

**17. Чистая прибыль (убыток) по операциям с иностранной валютой**

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2016 г.	2015 г.
Торговые операции, нетто	345	550
Нереализованная прибыль (убыток), нетто	(321)	(86)
<b>Итого чистый убыток по операциям с иностранной валютой</b>	<b>24</b>	<b>464</b>

## **18. Комиссионные доходы и расходы**

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2016 г.	2015 г.
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по расчетным операциям	2 760	2 578
Комиссия по кассовым операциям	8 414	8 642
Комиссия по выданным гарантиям	-	65
Прочее	556	2 886
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>11 730</b>	<b>14 171</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия по расчетным операциям	(1 338)	(1 281)
Прочее	-	-
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>(1 338)</b>	<b>(1 281)</b>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>10 392</b>	<b>12 890</b>

## **19. Прочие операционные доходы**

	<b>За год, закончившийся</b>	
	<b>31 декабря</b>	
	<b>2016 г.</b>	<b>2015 г.</b>
Доходы от сдачи имущества в аренду	2 735	669
Доходы от изменения справедливой стоимости инвестиционного имущества	8 865	-
Прочее	1 215	764
<b>Итого прочие операционные доходы</b>	<b>12 815</b>	<b>1 433</b>

## **20. Восстановление (отчисление) резервов под обесценение**

Информация о резервах под обесценение по процентным активам представлена ниже:

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2016 г.	2015 г.
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января	(27 726)	(18 414)
Восстановление/(Создание) резерва	(2 427)	(9 312)
Списано за счет резерва	977	-
<b>Резерв под обесценение кредитов клиентам за 31 декабря</b>	<b>(29 176)</b>	<b>(27 726)</b>
Резерв под обесценение средств в других банках на 1 января	(3 394)	(3 394)
Восстановление/(Создание) резерва	-	-
Списано за счет резерва	-	-
<b>Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря</b>	<b>(3 394)</b>	<b>(3 394)</b>

Информация о резервах под обесценение по прочим резервам представлена ниже:

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2016 г.	2015 г.
Резерв под обесценение на 01 января	(87)	(28)
Восстановление/(Создание) резерва	(292)	(59)
Списано за счет резерва	39	-
<b>Итого прочих резервов за 31 декабря</b>	<b>(340)</b>	<b>(87)</b>

## 21. Административные и прочие операционные расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2016 г.	2015 г.
Заработная плата и премии сотрудникам	(30 992)	(29 461)
Страховые взносы	(9 068)	(8 259)
Административные расходы	(9 573)	(8 703)
Расходы на обеспечение безопасности	(234)	(461)
Амортизация основных средств и нематериальных активов (Примечание 10)	(6 596)	(4 996)
Расходы по страхованию	(923)	(304)
Ремонт и эксплуатация	(1 979)	(1 754)
Прочее	(941)	(525)
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	(4 583)	(3808)
Транспорт и связь	(551)	(555)
Арендная плата по договорам операционной аренды	(980)	(282)
Реклама и маркетинг	-	(52)
<b>Итого операционные расходы</b>	<b>(66 420)</b>	<b>(59 160)</b>

## 22. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль за 2016 и 2015 годы, отраженные в отчете о совокупном доходе, включают следующие компоненты:

	<b>За 31 декабря</b>	
	<b>2016 г.</b>	<b>2015 г.</b>
Текущий налог на прибыль	-	-
Уточненный расчет налога на прибыль за предыдущие годы	-	-
Изменение отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	13 196	538
За вычетом изменения отложенного налогообложения, учтенного непосредственно в капитале	(10 897)	(2 928)
<b>(Расходы) возмещение по налогу на прибыль за год</b>	<b>(2 299)</b>	<b>2 390</b>

За год, закончившийся 31 декабря 2016 и 2015 года, на территории Российской Федерации ставка налога на прибыль, кроме прибыли по государственным ценным бумагам, составляла для юридических лиц 20%. Ставка налога на процентные доходы по государственным ценным бумагам составляла 15%.

Ниже представлены результаты приведения теоретического расхода по налогу на прибыль, рассчитанного исходя из официально установленной ставки, к фактическому расходу.

	<b>За год, закончившийся 31 декабря</b>	
	<b>2016 г.</b>	<b>2015 г.</b>
<b>Прибыль/ (убыток) по МСФО до налогообложения</b>	(6 485)	(21 225)
<b>Теоретические налоговые отчисления по официальной ставке 20% (2016 год: 20%, 2015 год: 20%)</b>	(1 297)	(4 245)
Уточненный расчет налога на прибыль за предыдущие годы	-	-
Доход от государственных ценных бумаг, облагаемых по иным ставкам	-	-
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	2 766	(1 988)
Прочие постоянные разницы	830	3 843
<b>Расходы ( возмещение) по налогу на прибыль за год</b>	<b>2 299</b>	<b>(2 390)</b>

**Акционерное Общество "Народный банк Тувы"**  
**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016**  
**года**  
*(в тысячах российских рублей)*

Различия между МСФО и российским налоговым законодательством приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по официальной ставке 20% (2015: 20%).

Ниже представлен анализ балансовой позиции Банка по отложенному налогообложению.

	<b>За 31 декабря 2016 г.</b>	<b>Изменение</b>	<b>За 31 декабря 2015 г.</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу:</b>			
Балансовая стоимость основных средств	(691)	(691)	-
Амортизация основных средств	(6)	(695)	689
Резервы под обесценение	(579)	(2 563)	1 984
Полученный налоговый убыток	(3 195)	(5 020)	1 825
Прочее	(204)	(843)	639
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>(4675)</b>	<b>(9 812)</b>	<b>5 137</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу:</b>			
Балансовая стоимость основных средств	-	(178)	178
Переоценка основных средств	38 418	10 897	27 521
Переоценка инвестиционного имущества	1 773	1 773	-
Прочее	681	242	439
<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>40 872</b>	<b>12 734</b>	<b>28 138</b>
<b>Итого чистое отложенное налоговое (обязательство)/актив</b>	<b>(36 197)</b>	<b>(13 196)</b>	<b>(23 001)</b>
в т.ч отложенное налоговое (обязательство) / актив, признаваемое в капитале	(38 418)	(10 897)	(27 521)
в т.ч. Признаваемое налоговое (обязательство) / актив в отчете о совокупном доходе	2 221	(2 299)	4 520

## 23. Прибыль на акцию

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2016 г.	2015 г.
Чистая прибыль (убыток) за период (тыс. руб.)	(8 784)	(18 835)
Средневзвешенное количество обыкновенных акций для расчета базовой и разводненной прибыли (убытка) на одну акцию (штук)	373 206	373 206
<b>Прибыль (убыток) на одну акцию базовая и разводненная (руб.)</b>	<b>(23.54)</b>	<b>(50.47)</b>

В 2015 году произошло увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных обыкновенных именных бездокументарных акций на 36 500 тыс. руб.

## 24. Управление финансовыми рисками

Операции Банка подвержены различным финансовым рискам. Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка. Цель управления рисками – достичь приемлемого соотношения риска и доходности и минимизировать возможное негативное влияние рисков на финансовые показатели Банка. Политика управления финансовыми рисками, разработанная Банком, направлена на выявление и анализ кредитного и рыночного рисков, а также риска ликвидности, установление надлежащих лимитов и контрольных процедур и мониторинг соблюдения лимитов с использованием надежных и актуальных информационных систем.

Структурным подразделением, ответственным за выявление, оценку и мониторинг банковских рисков, является Служба оценки и управления рисками (СОУР).

СОУР - внутреннее структурное подразделение Банка, отвечающее за выявление, оценку и мониторинг банковских рисков. СОУР независим от деятельности иных подразделений Банка, осуществляющих банковские операции и другие сделки, составление отчетности.

Состав Службы комплектуется в соответствии со штатным расписанием Банка. Службу оценки и управления рисками возглавляет начальник службы. Начальник службы осуществляет оперативное руководство деятельностью службы в соответствии с действующим законодательством РФ, Уставом Банка, внутренним Положением и должностными обязанностями.

Банк в процессе своей деятельности осуществляет управление основными типами рисков: кредитным риском, риском ликвидности, операционным риском, правовым риском, риском потери деловой репутации. Для каждого типа риска определены основные факторы его возникновения, порядок выявления и оценки факторов риска, механизм мониторинга.

### 24.1 Географический риск

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка. Банк географически расположен в пределах одного субъекта Российской Федерации Республики Тыва и концентрация риска обусловлена местонахождением банка.

За 31 декабря 2016 года

	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	501 822	-	-	<b>501 822</b>
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	4 690	-	-	<b>4 690</b>
Средства в других банках	-	-	-	-
Ссуды и средства, предоставленные клиентам	179 137	-	-	<b>179 137</b>
Инвестиционное имущество	55 580	-	-	<b>55 580</b>
Основные средства и нематериальные активы	223 248	-	-	<b>223 248</b>
Текущие требования по налогу на прибыль	949	-	-	<b>949</b>
Прочие активы	8 488	-	-	<b>8 488</b>
<b>Итого активов</b>	<b>973 914</b>	-	-	<b>973 914</b>
<b>Обязательства</b>				

**Акционерное Общество "Народный банк Тувы"**  
**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016**  
**года**  
*(в тысячах российских рублей)*

Средства других банков	-	-	-	-
Средства клиентов	582 540	-	-	<b>582 540</b>
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-	-	-
Обязательство по отложенному налогу на прибыль	36 197			<b>36 197</b>
Прочие обязательства	4 585	-	-	<b>4 585</b>
<b>Итого обязательств</b>	<b>623 322</b>	-	-	<b>623 322</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>350 592</b>	-	-	<b>350 592</b>
Обязательства кредитного характера	35	-	-	<b>35</b>

**За 31 декабря 2015 года**

	<b>Россия</b>	<b>ОЭСР</b>	<b>Другие страны</b>	<b>Итого</b>
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	163 265	-	-	<b>163 265</b>
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	3 253	-	-	<b>3 253</b>
Средства в других банках	61	-	-	<b>61</b>
Ссуды и средства, предоставленные клиентам	229 529	-	-	<b>229 529</b>
Инвестиционное имущество	46 715	-	-	<b>46 715</b>
Основные средства и нематериальные активы	222 801	-	-	<b>222 801</b>
Текущие требования по налогу на прибыль	949	-	-	<b>949</b>
Прочие активы	1 095	-	-	<b>1 095</b>
<b>Итого активов</b>	<b>667 668</b>	-	-	<b>667 668</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	-	-	-	-
Средства клиентов	275 542	-	-	<b>275 542</b>
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-	-	-
Обязательство по отложенному налогу на прибыль	23 001			<b>23 001</b>
Прочие обязательства	4 618	-	-	<b>4 618</b>
<b>Итого обязательств</b>	<b>303 161</b>	-	-	<b>303 161</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>364 507</b>	-	-	<b>364 507</b>
Обязательства кредитного характера	9 371	-	-	<b>9 371</b>

## **24.2 Кредитный риск**

Кредитный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

В целях определения уровня кредитного риска в Банке приняты ряд показателей, позволяющих оценить кредитные риски, расчетные значения которых сравниваются с нормативными критериями оценки, и на этой основе качественно и количественно определяется уровень совокупного кредитного риска Банка.

Минимизация риска (регулирование риска) - это принятие мер по поддержанию риска на уровне, не угрожающем интересам кредиторов и вкладчиков, устойчивости Банка. Этот процесс управления включает в себя: прогнозирование рисков, определение их вероятных размеров и последствий, разработку и реализацию мероприятий по предотвращению или минимизации связанных с ними потерь.

Для принятия эффективных управленческих решений нужно наиболее точно оценить и спрогнозировать уровень кредитного портфельного риска, так как при максимально возможном определении и прогнозировании уровня риска кредитного портфеля Банк может применить адекватные методы регулирования с целью минимизации такого риска, и соответственно повысить качество кредитного портфеля Банка.

Управление кредитным риском в банке осуществляется путем лимитирования величины ряда конкретных кредитных сделок и путем директивного управления. С этой целью в Банке действует система превентивной оценки кредитных рисков по связанным с Банком лицам и группе связанных заемщиков до момента принятия решений. Используется методика оценки уровня кредитного риска в целом по кредитному портфелю. Предоставление кредитов производится с учетом соблюдения экономических нормативов деятельности банка с целью ограничения кредитных рисков потенциальных убытков одного или группы связанных между собой заемщиков.

Оценка кредитного риска по кредитному портфелю в целом проводится: 1) при оценке уровня кредитного риска по итогам за отчетный период (за месяц).

Мониторинг кредитного риска осуществляется как в разрезе отдельного заемщика, так и в целом по кредитному портфелю Банка. Мониторинг кредитного риска в разрезе отдельного заемщика на постоянной основе осуществляют сотрудники Отдела кредитования и инвестиций в соответствии с внутренними Положениями Отдела кредитования и инвестиций. Мониторинг кредитного риска в целом по кредитному портфелю Банка проводит СОУР на основе профессионального суждения путем анализа показателей (индикаторов) кредитного риска.

Мониторинг кредитного риска проводится в целях оценки качества кредитного портфеля, предупреждения возможности повышения уровня кредитного риска, минимизации выявленных кредитных рисков. СОУР проводит анализ структуры кредитного портфеля, выявляя риск ухудшения качества кредитного портфеля, а также риск чрезмерной концентрации и диверсификации кредитного портфеля.

Регулярный мониторинг позволяет выявить значимые для Банка кредитные риски и своевременно адекватно воздействовать на них.

Отчет об уровне кредитного риска доводится до Правления Банка, в срок, не позднее 20-го рабочего дня месяца, следующего за отчетным, с целью принятия управленческих решений по управлению и контролю за кредитным риском.

Ежеквартально СОУР формирует отчет «Мониторинг кредитного риска» предоставляет Правлению Банка, не позднее 20-го рабочего дня месяца, следующего за отчетным кварталом.

Ежегодно СОУР формирует сводный отчет об уровне кредитного риска за отчетный год и предоставляет Правлению и Совету директоров Банка, не позднее 30-го рабочего дня месяца, следующего за отчетным годом.

С целью оценки потенциального воздействия на финансовое состояние банка ряда заданных изменений в факторах риска, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям (стресс-тест), Банком разработано стресс-тестирование кредитного риска.

Процедура определения величины обесценения, применяемая Банком, описана в Примечании 5.

#### **Максимальный кредитный риск без учета обеспечения**

Максимальный кредитный риск (без учета справедливой стоимости обеспечения) равен сумме чистой балансовой стоимости финансовых активов и номинальной величины обязательств кредитного характера, отраженных в приведенной ниже таблице соответственно за 2016 и 2015 года.

Оцениваемые на индивидуальной основе:

**Акционерное Общество "Народный банк Тувы"**  
**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016**  
**года**  
*(в тысячах российских рублей)*

За 31 декабря 2016 года	Текущие	Рестру турир ованны е	Просро ченные, но не обесцен енные	Обесц ененн ые	Не оценива емые на индиви дуально й основе	Валов ая сумма	Индив идуал ьный резерв	Груп пово й резе рв	Чистая сумма
<b>Кредитный риск в отношении балансовых активов:</b>									
Средства в других банках (кроме ЦБ РФ)	-	-	-	3 394	-	3 394	(3394)	-	-
Кредиты ЮЛ	-	-	791	21 215	-	22 006	(9434)	-	12 572
Кредиты ИП	2 807	-	9 776	98 565	-	111 148	(19706)	-	91 442
Кредиты физическим лицам	52 744	682	153	20 559	1 021	75 159	(14053)	(92)	61 014
Прочие финансовые активы	676	-	-	6372	-	7 048	(340)	-	6 708
<b>Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:</b>									
Обязательства по предоставлени ю кредитов	9 371	-	-	-	-	9 371	-	-	9 371
<b>Итого</b>	<b>65 598</b>	<b>682</b>	<b>10 720</b>	<b>150 105</b>	<b>1 021</b>	<b>228 126</b>	<b>(46927)</b>	<b>(92)</b>	<b>181 107</b>

Оцениваемые на индивидуальной основе:

За 31 декабря 2015 года	Текущи е	Рестру турир ован ные	Просро ченные, но не обесцен енные	Обесц ененн ые	Не оценива емые на индиви дуально й основе	Валов ая сумма	Индив идуал ьный резерв	Гру ппо вой резе рв	Чиста я сумма
<b>Кредитный риск в отношении балансовых активов:</b>									
Средства в других банках (кроме ЦБ РФ)	61	-	-	3 393	-	3 454	(3 394)	-	60
Кредиты ЮЛ	20 672	-	791	35 091	-	56 554	(11706)	-	44 848
Кредиты ИП	4 292	-	-	78 008	-	82 300	(12709)	-	69 591
Кредиты физическим лицам	85 745	231	1 016	30 314	1 095	118 401	(18691)	(99)	99 611
Прочие финансовые активы	161	-	-	87	-	248	(87)	-	161
<b>Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:</b>									
Обязательства по предоставлению	9 371	-	-	-	-	9 371	-	-	9 371

**Акционерное Общество "Народный банк Тувы"**  
**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016**  
**года**  
*(в тысячах российских рублей)*

кредитов									
<b>Итого</b>	<b>120 302</b>	<b>231</b>	<b>1 807</b>	<b>146 893</b>	<b>1 095</b>	<b>270 328</b>	<b>(46587)</b>	<b>(99)</b>	<b>223 642</b>

**Ссуды и средства, предоставленные клиентам**

Реструктурированными считаются только те кредиты, которые были бы просрочены или обесценены, если бы не были пересмотрены связанные с ними условия.

За 31 декабря 2016 года имеется 4 кредита (2015: 1 кредит), признанные реструктурированными, амортизированной стоимостью 682 тыс. руб. (2015: 231 тыс. руб.), прочие реструктурированные кредиты обесценены.

Качество ссуд и средств, предоставленных клиентам, оцениваемых на индивидуальной основе, которые не просрочены и не обесценены, оценивается на основе внутренних кредитных рейтингов, применяемых Банком, представлены следующим образом:

За 31 декабря 2016 года	сумма кредита	сумма резерва	стоимость обеспече ния	структу ра ссудной задолже нности (%)	структ ура резерв а (%)	структу ра обеспе чения (%)	доля резерва	чистая сумма	доля обеспече ния
<b>Кредиты ЮЛ</b>	<b>22006</b>	<b>3988</b>	<b>93898</b>	10,6%	13,7%	13,8%	18,1%	18 018	426,7%
1 категория качества	-	-	-	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	-	0,0%
2 категория качества	3198	48	21556	1,5%	0,2%	3,2%	0,2%	3 150	674,0%
3 категория качества	10925	2081	37613	5,3%	7,1%	5,5%	9,5%	8 844	344,3%
4 категория качества	-	-	-	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	-	0,0%
5 категория качества	7883	1859	34729	3,8%	6,4%	5,1%	8,4%	6 024	440,6%
<b>Кредиты ИП</b>	<b>111148</b>	<b>11498</b>	<b>498330</b>	53,3%	39,4%	73,3%	10,3%	99 650	448,3%
1 категория качества	2806	14	12870	1,3%	0,0%	1,9%	0,0%	2 792	458,7%
2 категория качества	83027	1597	318277	39,9%	5,5%	46,8%	1,4%	81 430	383,3%
3 категория качества	9593	969	75293	4,6%	3,3%	11,1%	0,9%	8 624	784,9%
4 категория качества	80	42	5176	0,0%	0,2%	0,8%	0,0%	38	6470,0%
5 категория качества	15642	8876	86714	7,5%	30,4%	12,7%	8,0%	6 766	554,4%
<b>Потребительские кредиты</b>	<b>72121</b>	<b>13664</b>	<b>79068</b>	34,6%	46,8%	11,6%	18,9%	58 457	109,6%
1 категория качества	50757	254	19160	24,4%	0,9%	2,8%	0,4%	50 503	37,7%
2 категория качества	3752	65	12533	1,8%	0,2%	1,9%	0,1%	3 687	334,0%
3 категория качества	4199	972	8343	2,0%	3,3%	1,2%	1,3%	3 227	198,7%
4 категория качества	343	178	241	0,1%	0,6%	0,0%	0,2%	165	70,3%
5 категория качества	13070	12195	38791	6,3%	41,8%	5,7%	16,9%	875	296,8%
<b>Ипотечные кредиты</b>	<b>3038</b>	<b>26</b>	<b>8463</b>	1,5%	0,1%	1,3%	0,8%	3 012	278,6%
1 категория качества	1987	10	5791	1,0%	0,0%	0,9%	0,3%	1 977	291,4%
2 категория качества	1051	16	2672	0,5%	0,1%	0,4%	0,5%	1 035	254,2%
3 категория качества	-	-	-	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	-	0,0%
4 категория качества	-	-	-	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	-	0,0%
5 категория качества	-	-	-	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	-	0,0%
<b>итого</b>	<b>208313</b>	<b>29176</b>	<b>679759</b>						

За 31 декабря 2015 года:

**Акционерное Общество "Народный банк Тувы"**  
**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016**  
**года**  
*(в тысячах российских рублей)*

За 31 декабря 2015 года	сумма кредита	сумма резерв а	стоимо сть обеспеч ения	структ ура ссудно й задолж енност и (%)	структ ура резерва (%)	структ ура обеспеч ения (%)	доля резерва	чистая сумма	доля обеспечен ия
<b>Кредиты ЮЛ</b>	<b>56554</b>	<b>11706</b>	<b>157238</b>	<b>22,0</b>	<b>27,1</b>	<b>38,5</b>	<b>20,7</b>	<b>44 848</b>	<b>278,0</b>
1 категория качества	0	0	10593	0,0	0,0	2,6	0,0	0	0,0
2 категория качества	43566	7830	95099	17,0	18,1	23,3	13,8	35 736	218,3
3 категория качества	5255	336	27446	2,0	0,8	6,7	0,6	4919	522,3
4 категория качества	6942	3540	24100	2,7	8,2	5,9	6,3	3402	347,2
5 категория качества	791	0	0	0,3	0,0	0,0	0,0	791	0,0
<b>Кредиты ИП</b>	<b>82300</b>	<b>12709</b>	<b>206847</b>	<b>32,0</b>	<b>29,4</b>	<b>50,7</b>	<b>15,4</b>	<b>69 591</b>	<b>251,3</b>
1 категория качества	4174	21	5720	1,6	0,0	1,4	0,0	4153	137,0
2 категория качества	60525	908	110189	23,5	2,1	27,0	1,1	59 617,00	182,1
3 категория качества	6683	1421	17022	2,6	3,3	4,2	1,7	5262	254,7
4 категория качества	1052	611	8530	0,4	1,4	2,1	0,7	441	810,8
5 категория качества	9866	9748	65386	3,9	22,6	16,0	11,9	118,00	662,7
<b>Потребительские кредиты</b>	<b>115211</b>	<b>18764</b>	<b>40061</b>	<b>44,8</b>	<b>43,4</b>	<b>9,8</b>	<b>16,3</b>	<b>96 447</b>	<b>34,8</b>
1 категория качества	84812	424	18102	33,0	1,0	4,4	0,4	84 388	21,3
2 категория качества	7311	181	5599	2,9	0,4	1,4	0,2	7 130	76,6
3 категория качества	4680	1678	7888	1,8	3,9	1,9	1,4	3 002	168,5
4 категория качества	3428	1748	1330	1,3	4,0	0,3	1,5	1 680	38,8
5 категория качества	14980	14733	7142	5,8	34,1	1,8	12,8	247	47,7
<b>Ипотечные кредиты</b>	<b>3190</b>	<b>27</b>	<b>3960</b>	<b>1,2</b>	<b>0,1</b>	<b>1,0</b>	<b>0,8</b>	<b>3 163</b>	<b>124,1</b>
1 категория качества	2086	10	2610	0,8	0,0	0,7	0,3	2 076	125,1
2 категория качества	1104	17	1350	0,4	0,1	0,3	0,5	1 087	122,3
3 категория качества	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4 категория качества	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 категория качества	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>итого</b>	<b>257255</b>	<b>43206</b>	<b>408106</b>						

Значительную долю кредитного портфеля банка составляют потребительские кредиты физических лиц, оцениваемые на групповой основе, сформированные в портфели по программам кредитования. Для оценки рисков через создание резервов использован статистический подход на основе данных представленных Банком России в географическом сегменте кредитного риска потребительского кредитования по Республике Тыва за 2016, 2015 г.г. соответственно.

Резерв по группе потребительские кредиты 2014 – 9,0 % и 2015 - 9,0%

Кредиты, не оцениваемые на индивидуальной основе, могут быть проанализированы следующим образом:

За 31 декабря 2016 года	Валовая сумма	Резерв под обесценение	Чистая сумма	Резерв (%)
-------------------------	------------------	---------------------------	-----------------	---------------

**Акционерное Общество "Народный банк Тувы"**  
**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016**  
**года**  
*(в тысячах российских рублей)*

<b>Кредиты физическим лицам:</b>				
- текущие	1 021	(92)	929	9%
<b>Итого</b>	<b>1 021</b>	<b>(92)</b>	<b>929</b>	<b>9%</b>

За 31 декабря 2015 года	Валовая сумма	Резерв под обесценение	Чистая сумма	Резерв (%)
<b>Кредиты физическим лицам:</b>				
- текущие	1 095	(99)	996	9.0%
<b>Итого</b>	<b>1 095</b>	<b>(99)</b>	<b>996</b>	<b>9.0%</b>

Наличие обеспечения позволило уменьшить отчисления в резерв под обесценение кредитов по состоянию за 31 декабря 2015 года на 14 109 тыс. руб. (2015 г.: 15 479 тыс. руб.).

**Средства в других банках**

Ниже приведен анализ качества необесценных средств, размещённых в других банках, на основании текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB-. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB- относятся к спекулятивному уровню.

За 31 декабря 2016 года	A- до AAA	BBB- до BBB	B- до BB+	Ниже B-	Нет внешн его рейтин га	Итого
Средства в других банках	-	-	-	-	-	-
<b>Итого</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

За 31 декабря 2015 года	A- до AAA	BBB- до BBB	B- до BB+	Ниже B-	Нет внешн его рейтин га	Итого
Средства в других банках	-	-	61	-	-	61
<b>Итого</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>61</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>61</b>

За 31 декабря 2014 года	A- до AAA	BBB- до BBB	B- до BB+	Ниже B-	Нет внешнего рейтинга	Итого
Средства в других банках	-	-	-	-	-	-
<b>Итого</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

### **Концентрации кредитного риска**

Банк управляет концентрациями кредитного риска в разрезе контрагентов, географических и отраслевых сегментов.

По состоянию за 31 декабря 2016 и за 31 декабря 2015 года банк не имеет взаимосвязанных заемщиков, с общей суммой кредитов превышающих значение капитала, рассчитанного по Базельскому соглашению.

### **24.3. Риск ликвидности**

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

Целью управления ликвидностью является обеспечение способности Банка своевременно и полно выполнять свои денежные и иные обязательства, вытекающие из сделок с использованием финансовых инструментов.

Управление ликвидностью осуществляется также в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня ликвидности;
- определения потребности Банка в ликвидных средствах;
- постоянного контроля за состоянием ликвидности;
- принятия мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков риска ликвидности;
- создания системы управления ликвидностью на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения ликвидности критически значительных для Банка размеров (минимизацию).

Подразделением, ответственным за состояние ликвидности Банка, является Комитет по управлению ликвидностью (далее - КУЛ), который является постоянно действующим органом Банка и формируется решением Правления банка.

Подразделением, ответственным за оценку риска потери ликвидности Банка, является СОУР.

СОУР ежедневно проводит краткий анализ мгновенной, текущей ликвидности и составляет прогноз ликвидности на текущий операционный день;

Ежемесячно подготавливает «Анализ состояния мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности и соответствия краткосрочного прогноза ликвидности с текущим состоянием ликвидности».

С целью управления риском потери ликвидности в Банке установлены предельные значения коэффициентов избытка/дефицита ликвидности.

Ежеквартально по результатам расчета анализируются требования (обязательства), повлиявшие на образование избытка/дефицита ликвидности. Анализируется структура привлеченных средств Банка с точки зрения чувствительности к ситуации на денежном рынке.

Совету Директоров банка анализ состояния ликвидности предоставляется ежеквартально, не позднее 30-го рабочего дня месяца, следующего за отчетным кварталом.

Стресс-тестирование проводится не реже чем один раз в полгода на основе данных, предоставляемых подразделениями банка, и форм отчетности. Однако стресс-тестирование может проводиться дополнительно исходя из прогноза изменения внешних факторов или условий, характера и масштабов деятельности банка, которые могут оказать существенное влияние на уровень принимаемого им риска ликвидности.

Стресс-тестирование производится на основе группы показателей оценки ликвидности и на основе ГЭП-анализа.

**Акционерное Общество "Народный банк Тувы"**  
**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016**  
**года**  
*(в тысячах российских рублей)*

Банк России установил нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе. Ниже представлена информация о соблюдении Банком указанных нормативов (отчетные даты). В течение 2016 и 2015 года Банком выполнялись все установленные нормативы.

	Н2	Н2	Н3	Н3	Н4	Н4
	2016г.	2015г.	2016г.	2015г.	2016 г.	2015 г.
	%	%	%	%	%	%
<b>За 31 декабря</b>	117,13	86,56	104,18	80,4	21,88	30,43
<b>Среднее</b>	117,3	86	94,785	75,4	27,17917	29,4
<b>Максимум</b>	178,1	100,5	118,82	88,3	33,01	32,9
<b>Минимум</b>	79,9	67,6	61,43	58	21,88	27,4
	<b>min</b>	<b>min</b>	<b>min</b>	<b>min</b>	<b>max</b>	<b>max</b>
<b>Лимит</b>	<b>15%</b>	<b>15%</b>	<b>50%</b>	<b>50%</b>	<b>120%</b>	<b>120%</b>

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице ниже.

За 31 декабря 2016 года							
	менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 месяцев до 1 года	от 1 года до 5 лет	более 5 лет	Неопр. срок	Итого
<b>Активы:</b>							
Денежные средства и их эквиваленты		501 822					<b>501 822</b>
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	-	-	-	-	-	4 690	<b>4 690</b>
Средства в других банках	-	-	-	-	-	-	-
Ссуды и средства, предоставленные клиентам	22	9 068	32 135	133 002	3012	1 898	<b>179 137</b>
Инвестиционное имущество	-	-	-	-	-	55 580	<b>55 580</b>
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	223248	<b>223 248</b>
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	949	-	-	-	<b>949</b>
Прочие финансовые активы		6 708					<b>6 708</b>
<b>Итого активов</b>	<b>508 552</b>	<b>9 068</b>	<b>33 084</b>	<b>133002</b>	<b>3012</b>	<b>285416</b>	<b>972 134</b>
<b>Обязательства:</b>							
Средства других банков	-	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	496 518	22 385	19 002	44 635			<b>582 540</b>
Отложенные налоговые обязательства по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	36 197	<b>36 197</b>
Прочие финансовые обязательства	43	-	-	-	-	-	<b>43</b>
<b>Итого обязательств</b>	<b>496 561</b>	<b>22 385</b>	<b>19 002</b>	<b>44 635</b>	<b>-</b>	<b>36 197</b>	<b>618 780</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>		<b>11 991</b>	<b>(13 317)</b>	<b>14 082</b>	<b>88 367</b>	<b>3012</b>	<b>249219</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>		<b>11 991</b>	<b>(1 326)</b>	<b>12 756</b>	<b>101123</b>	<b>104135</b>	<b>353354</b>

**Акционерное Общество "Народный банк Тувы"**  
**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016**  
**года**  
*(в тысячах российских рублей)*

На 31 декабря 2015 года:

За 31 декабря 2015 года							
	менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 месяцев до 1 года	от 1 года до 5 лет	более 5 лет	Неопр. срок	Итого
<b>Активы:</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	163 265						<b>163 265</b>
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	-	-	-	-	-	3 253	<b>3 253</b>
Средства в других банках	61	-	-	-	-	-	<b>61</b>
Ссуды и средства, предоставленные клиентам	3 879	1 614	29 775	188465	3 163	2 633	<b>229 529</b>
Инвестиционное имущество	-	-	-	-	-	46 715	<b>46 715</b>
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	222801	<b>222 801</b>
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	949	-	-	-	<b>949</b>
Прочие активы	71	170	190	-	-	664	<b>1 095</b>
<b>Итого активов</b>	<b>167 276</b>	<b>1 784</b>	<b>30 914</b>	<b>188465</b>	<b>3 163</b>	<b>276066</b>	<b>667 668</b>
<b>Обязательства:</b>							
Средства других банков	-	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	198 480	9 283	46 452	21 327	-	-	<b>275 542</b>
Отложенные налоговые обязательства по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	23 001	<b>23 001</b>
Прочие обязательства	584	-	1 000	-	-	3 034	<b>4 618</b>
<b>Итого обязательств</b>	<b>199 064</b>	<b>9 283</b>	<b>47 452</b>	<b>21 327</b>	<b>-</b>	<b>26 035</b>	<b>303 161</b>
	<b>(31 788)</b>	<b>(7 499)</b>	<b>(16 538)</b>	<b>167138</b>	<b>3 163</b>	<b>250031</b>	<b>364 507</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>							
	<b>(31 788)</b>	<b>(39 287)</b>	<b>(55 825)</b>	<b>111113</b>	<b>114476</b>	<b>364507</b>	
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>							

Анализ по срокам погашения не отражает исторической стабильности текущих счетов. Остатки по этим счетам включены в приведенную выше таблицу в суммы счетов со сроком погашения до востребования, но снятие средств с них на практике происходит в течение более длительного периода. В соответствии с законодательством России все вклады по существу являются вкладами до востребования, исторически обычно лишь незначительная часть вкладов истребуется ранее договорного срока. Депозиты физических лиц являются стабильным долгосрочным источником финансирования. Источник подвержен риску оттока депозитов в период масштабных кризисных ситуаций в экономике, сопровождающихся финансовой напряжённостью и неопределённостью, что существенно сказалось на устойчивости депозитной базы Банка.

#### 24.4 Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что справедливая стоимость или будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен. Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке. По каждому виду рыночного риска, которому Банк подвергается на отчетную дату, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток изменения соответствующей переменной риска, которое могло бы иметь место на отчетную дату.

## 24.5 Процентный риск

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

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. Банком в целях снижения процентного риска в долгосрочных договорах с клиентами предусмотрены возможность пересмотра ставки процента или наступления срока платежа, в зависимости от того, какая дата наступит раньше. Банк не выдает кредитов, предоставленных по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок. Для расчета рыночной процентной ставки по предоставленным кредитам юридическим и физическим лицам Банк использует статистическую информацию Банка России и других банков на момент выдачи кредита. Обязательства Банка менее подвержены процентному риску потерь, в силу законодательных ограничений изменения процентной ставки по действующим депозитным договорам.

В таблице ниже приведен анализ процентного риска Банка. Процентные активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости и сгруппированы по договорным срокам пересмотра процентных ставок или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

**За 31 декабря 2016 г.**

	менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 месяцев до 1 года	от 1 года до 5 лет	более 5 лет	С неопре- деленн ым сроко м	Итого
<b>Процентные активы</b>							
Ссуды и средства, предоставленные клиентам	22	9068	32 135	133002	3012	1898	<b>179 137</b>
<b>Итого процентные активы</b>	22	9068	32 135	133002	3012	1898	<b>179137</b>
<b>Процентные обязательства</b>							
Средства клиентов	15 415	-	47 148	-	-	-	<b>62 563</b>
<b>Итого процентные обязательства</b>	15 415	-	47 148	-	-	-	<b>62 563</b>
<b>Процентный разрыв за 31 декабря 2016 года</b>	<b>(15393)</b>	<b>9 068</b>	<b>(15 013)</b>	<b>133 002</b>	<b>3 012</b>	<b>1 898</b>	<b>116 574</b>

**За 31 декабря 2015 г.**

	<b>менее 1 месяца</b>	<b>от 1 до 3 месяцев</b>	<b>от 3 месяце в до 1 года</b>	<b>от 1 года до 5 лет</b>	<b>более 5 лет</b>	<b>С неопре- деленн ым сроком</b>	<b>Итого</b>
<b>Процентные активы</b>							
Ссуды и средства, предоставленные клиентам	3879	1614	29775	188465	3163	2 633	<b>229 529</b>
<b>Итого процентные активы</b>	<b>3879</b>	<b>1614</b>	<b>29775</b>	<b>188465</b>	<b>3163</b>	<b>2633</b>	<b>229529</b>
<b>Процентные обязательства</b>							
Средства клиентов	11 389	8 699	46 349	21 326	-	-	<b>87 763</b>
<b>Итого процентные обязательства</b>	<b>11 389</b>	<b>8 699</b>	<b>46 349</b>	<b>21 326</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>87 763</b>
<b>Процентный разрыв за 31 декабря 2015 года</b>	<b>(7 510)</b>	<b>(7 085)</b>	<b>(16574)</b>	<b>167 139</b>	<b>3 163</b>	<b>2 633</b>	<b>141 766</b>

В таблице ниже приведен анализ эффективных средних процентных ставок по видам валют для процентных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных процентных ставок, применимых к различным финансовым инструментам, с использованием процентных ставок на конец периода.

	<b>За 31 декабря 2016 г.</b>			<b>За 31 декабря 2015 г.</b>		
	<b>Рубли</b>	<b>Доллары США</b>	<b>Евро</b>	<b>Рубли</b>	<b>Доллары США</b>	<b>Евро</b>
<b>Активы</b>						
Ссуды и средства, предоставленные клиентам	17,50%	-	-	18.12%	-	-
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов (в части срочных вкладов)	10,49%	-	-	10.53%	1.80%	2.20%

## **24.6 Валютный риск**

Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

Управление валютным риском Банка осуществляется в строгом соответствии с требованиями нормативных актов и методик Банка России. Ограничение валютного риска производится путем установления лимитов открытых валютных позиций. В целях контроля над уровнем валютного риска осуществляется мониторинг изменения валютных позиций Банка, соблюдения лимитов открытых валютных позиций.

На основе информации об активах и пассивах в отдельных валютах, отчетной формы 0409634 «Отчет об открытых валютных позициях», СОУР ежемесячно формирует отчет об уровне валютного риска на отчетную дату.

Анализ доходов и убытков, связанных с колебанием валютных курсов, проводится раздельно по балансовым и внебалансовым требованиям и обязательствам, т.к. балансовые по-зиции

**Акционерное Общество "Народный банк Тувы"**  
**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016**  
**года**  
*(в тысячах российских рублей)*

характеризуют потенциальные доходы и расходы, имеющие место в настоящее время (текущие), а внебалансовые - позволяют определить величину ожидаемых в будущем доходов и расходов при наступлении даты валютирования по контрактам.

В целях контроля за уровнем валютного риска СОУР осуществляет статистическое наблюдение (мониторинг) изменения валютных позиций Банка, соблюдения лимитов ОВП.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по финансовым активам и финансовым обязательствам по состоянию за 31 декабря 2016 и 2015 годов.

**За 31 декабря 2016 г.**

	<b>В рублях</b>	<b>В долларах США</b>	<b>В евро</b>	<b>В иных валютах</b>	<b>Итого</b>
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	500 281	808	575	158	<b>501 822</b>
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	4 690	-	-	-	<b>4 690</b>
Средства в других банках	-	-	-	-	<b>-</b>
Ссуды и средства, предоставленные клиентам	179 137				<b>179 137</b>
Прочие финансовые активы	6 695	8	5	-	<b>6 708</b>
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>690 803</b>	<b>816</b>	<b>580</b>	<b>158</b>	<b>692 357</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства клиентов	581 894	356	290	-	<b>582 540</b>
Прочие финансовые обязательства	43	-	-	-	<b>43</b>
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>581 937</b>	<b>356</b>	<b>290</b>	<b>-</b>	<b>582 583</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>108 866</b>	<b>460</b>	<b>290</b>	<b>158</b>	<b>109 774</b>
Обязательства кредитного характера	35	-	-	-	<b>35</b>

**За 31 декабря 2015 г.**

	<b>В рублях</b>	<b>В долларах США</b>	<b>В евро</b>	<b>В иных валютах</b>	<b>Итого</b>
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	162 107	578	556	24	<b>163 265</b>
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	3 253	-	-	-	<b>3 253</b>
Средства в других банках	61	-	-	-	<b>61</b>
Ссуды и средства, предоставленные клиентам	229 529	-	-	-	<b>229 529</b>
Прочие финансовые активы	102	35	24	-	<b>161</b>
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>395 052</b>	<b>613</b>	<b>580</b>	<b>24</b>	<b>396 269</b>
<b>Обязательства</b>					

**Акционерное Общество "Народный банк Тувы"**  
**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016**  
**года**  
*(в тысячах российских рублей)*

Средства клиентов	275 383	-	159	-	275 542
Прочие финансовые обязательства	63				63
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>275 446</b>	<b>-</b>	<b>159</b>	<b>-</b>	<b>275 605</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>119 606</b>	<b>613</b>	<b>421</b>	<b>24</b>	<b>120 664</b>
Обязательства кредитного характера	9 371	-	-		9 371

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год к разумно возможным изменениям обменных курсов основных иностранных валют к рублю по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль связано с изменением балансовой стоимости монетарных активов и обязательств, номинированных в иностранной валюте.

Валюта	%	Влияние на прибыль или убыток	%	Влияние на прибыль или убыток
		За 31 декабря 2016 г.		За 31 декабря 2015 г.
<b>Укрепление доллара США</b>	10%	46	10%	61
<b>Ослабление доллара США</b>	10%	(46)	10%	(61)
<b>Укрепление евро</b>	10%	29	10%	42
<b>Ослабление евро</b>	10%	(29)	10%	(42)

## 25. Внебалансовые и условные обязательства

### **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. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о совокупном доходе содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности. По мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировал резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. За 2013 год банком использовано право «переноса убытков на будущее» и использовано уменьшение налоговой базы на сумму признанных налоговых убытков за 2012 год в 2013 году, реализованное право подтверждено сверкой с налоговым органом. Убыток за 2015 и 2016 года будет перенесен на будущее в связи с чем, Банком сформирован отложенный налоговый актив.

### **Обязательства по операционной аренде**

Ниже представлена информация о приблизительном размере будущих минимальных арендных платежей по действующим не подлежащим отмене договорам операционной аренды, по которым Банк выступает в качестве арендодателя.

	<b>За 31 декабря</b>	
	<b>2016 г.</b>	<b>2015 г.</b>
До 1 года		2 969
От 1 года до 5 лет		788
<b>Итого требования по операционной аренде</b>		<b>3 757</b>

### **Обязательства кредитного характера**

В таблице ниже приведены общие величины гарантийных обязательств Банка, учитываемые за балансом.

	<b>За 31 декабря</b>	
	<b>2016 г.</b>	<b>2015 г.</b>
Финансовые гарантии предоставленные	-	-
Обязательства по предоставлению кредитов	35	9 371
<b>Итого обязательства кредитного характера</b>	<b>35</b>	<b>9 371</b>

Движение резерва под обесценение обязательств кредитного характера было следующим:

	<b>За 31 декабря</b>	
	<b>2016 г.</b>	<b>2015 г.</b>
<b>Остаток на 1 января</b>	-	-
Восстановление (отчисления) в резерв в течение года	-	-
<b>Остаток за 31 декабря</b>	-	-

### **Обязательства по капитальным затратам**

По состоянию за 31 декабря 2016 и 2015 годов у Банка не имеется обязательств по капитальным затратам.

### **Пенсионные выплаты**

**Акционерное Общество "Народный банк Тувы"**  
**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016**  
**года**  
*(в тысячах российских рублей)*

---

В соответствии с законодательством Российской Федерации все сотрудники Банка имеют право на государственное пенсионное обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2016 года и 2015 годов у Банка не имелось обязательств перед своими нынешними или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

## **26. Справедливая стоимость финансовых инструментов**

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации организации. Наилучшей основой для определения справедливой стоимости финансового инструмента являются опубликованные котировки активного рынка.

Справедливая стоимость финансовых инструментов Банка определяется следующим образом:

- для финансовых инструментов, которые торгуются на активных ликвидных рынках, - на основе рыночных котировок;
- для других финансовых инструментов - в соответствии с общепринятыми методиками оценки на основе анализа будущих денежных потоков, дисконтированных по средним рыночным ставкам на конец года для каждого вида финансовых инструментов.

Произведенная оценка показала, что балансовая стоимость финансовых инструментов Банка, учитываемых по амортизированной стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату. Эти финансовые инструменты включают: денежные средства и их эквиваленты, средства в других банках, ссуды и средства, предоставленные клиентам, средства других банков, средства клиентов.

## 27. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится с ней под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами, данные операции Банк осуществляет преимущественно на рыночных условиях. Информации об операциях Банка со связанными сторонами представлена далее.

	За 31 декабря 2016 г.		За 31 декабря 2015 г.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
<b>Средства в других банках, всего</b>		<b>3 394</b>		<b>3 455</b>
- акционер Банка	-	-	-	-
<b>Резерв под обесценение средств в других банках, всего</b>		<b>(3 394)</b>		<b>(3 394)</b>
- акционер Банка	-	-	-	-
<b>Ссуды и средства, предоставленные клиентам, всего</b>	<b>8 536</b>	<b>208 313</b>	<b>16 567</b>	<b>257 255</b>
- ключевой управленческий персонал Банка	1 527		1 669	
- акционер	2 882		14 645	
- прочие связанные стороны	4 127		253	
<b>Резерв под обесценение по ссудам и средствам, предоставленным клиентам</b>	<b>(532)</b>	<b>(29 176)</b>	<b>(9)</b>	<b>(27 726)</b>
- ключевой управленческий персонал Банка	(257)		(8)	
- акционер	(266)		-	
- прочие связанные стороны	(9)		(1)	
<b>Средства клиентов, всего</b>	<b>183</b>	<b>582 354</b>	<b>632</b>	<b>174 299</b>
- ключевой управленческий персонал Банка	62		43	
- акционеры банка	117		-	
- прочие связанные стороны	4		589	

**Акционерное Общество "Народный банк Тувы"****Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016****года***(в тысячах российских рублей)*

В отчете о совокупном доходе за годы, закончившиеся 31 декабря 2016 и 2015 гг., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	<b>За год, закончившийся 31 декабря 2016 г.</b>		<b>За год, закончившийся 31 декабря 2015 г.</b>	
	<b>Операции со связанными сторонами</b>	<b>Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности</b>	<b>Операции со связанными сторонами</b>	<b>Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности</b>
<b>Вознаграждение персонала:</b>				
Заработная плата и премии ключевому управленческому персоналу	7 229	30 992	6 997	29 461
Вознаграждение Совета директоров	-		-	
Процентный доход		49 111		40 459
- акционеры Банка	361		1324	
- ключевой управленческий персонал Банка	197		268	
- прочие связанные стороны	348		67	
Процентный расход		(9 688)		(7 941)
акционеры				
- ключевой управленческий персонал Банка	-		-	
Восстановление (отчисление) резервов под обесценение процентных активов		(2 427)		(9 311)
- ключевой управленческий персонал Банка	(249)		(8)	
- акционер	(266)		(803)	
- прочие связанные стороны	(8)		(1)	
Восстановление (отчисление) прочих резервов		292		59
- акционер Банка	-		-	

## **28. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики**

В процессе применения учетной политики руководство Банка использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

### ***Обесценение ссуд и средств, предоставленных клиентам***

Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в отчете о совокупном доходе, Банк использует профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих о поддающемся измерению снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Таким свидетельством могут служить поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Для новых видов кредитов, по которым Банк не имеет накопленной статистики по убыткам, используется доступная на рынке информация об убытках по аналогичным кредитам. Методики и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

### ***Налог на прибыль.***

Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность различных толкований. См. Примечание 22.

### ***Признание отложенного налогового актива***

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль и отражается в **отчете** о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном Банком, и утвержденном Советом Банка. Бизнес-план основан на ожиданиях Банка, адекватных обстоятельствам и предусматривает получение положительного финансового результата, достаточного для использования налогового актива.

## 29. Управление капиталом

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу и обеспечение деятельности Банка как непрерывно действующего финансового института, чтобы он продолжал приносить доход своим акционерам. Внешние требования по капиталу банков установлены Базельским Комитетом по банковскому надзору и Банком России.

Капитал, которым управляет Банк, состоит из капитала 1-го уровня (основной капитал), который включает уставный капитал и нераспределенную прибыль, и капитала 2-го уровня (дополнительный капитал), который включает фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, фонд переоценки основных средств. Дополнительный капитал принимается в расчет общей величины капитала в пределах основного капитала.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («нормативы достаточности капитала»), выше следующих обязательных минимальных значений:

- норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0) - 8% (2015г.: 10%);
- норматив достаточности базового капитала (Н1.1) – 4,5% (2015г.: 5%);
- норматив достаточности основного капитала (Н1.2) – 6% (2015г.: 6%).

По состоянию за 31 декабря 2016 года значение нормативов Н1.1 и Н1.2 составляло 44.5%, значение норматива Н1.0 – 58.8%.

По состоянию за 31 декабря 2015 года значение нормативов Н1.1 и Н1.2 составляло 40.0%, значение норматива Н1.0 – 58.2%.

Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность. В течение 2016 и 2015 годов Банк выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала.

Начиная с 1 января 2014 года, нормативы достаточности капитала, рассчитанные с положениями Базель III, используются ЦБ РФ в целях пруденциального надзора. Банк на ежедневной основе контролирует выполнение требований к уровням достаточности капитала, рассчитываемым в соответствии с требованиями Базельского Соглашения (общезвестного как Базель I), которые определяются Международным соглашением о расчете капитала и стандартах капитала (в редакции от апреля 1998 года) и Поправкой к Соглашению по учету рыночных рисков (в редакции от ноября 2007 года).

В таблице далее показан анализ состава капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями Базельского Соглашения:

		За 31 декабря	
		2016 г.	2015 г.
<b>Капитал 1-го уровня:</b>			
Уставный капитал		187 708	187 708
Нераспределенная прибыль/(Накопленный дефицит)		(16 546)	(7 762)

**Акционерное Общество "Народный банк Тувы"**  
**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016**  
**года**  
 (в тысячах российских рублей)

<b>Итого капитал 1-го уровня</b>	<b>171 162</b>	<b>179 946</b>
<b>Капитал 2 уровня:</b>		
Фонд переоценки основных средств	171 162	179 946
<b>Итого капитал 2-го уровня</b>	<b>171 162</b>	<b>179 946</b>
<b>Итого капитал</b>	<b>342 324</b>	<b>359 892</b>

Согласно Базель 2 капитал 2 уровня не должен превышать 100% капитала 1 уровня, в связи с чем за 31 декабря 2016 года и за 31 декабря 2015 года в капитал 2 уровня включен фонд переоценки в части, не превышающей 100% капитала 1-го уровня.

По состоянию на 01.01.2017 Банк достиг требуемого Федеральным законом от 02.12.1990г. N395-1 «О банках и банковской деятельности» уровня собственных средств (капитала) 300 млн. руб., Банк осуществляет поддержание капитала на нормативной величине.

Председатель Правления (Кара-Сал К.В.)

Главный бухгалтер (Сат М.М.)

28.04.2017

