

**«Международный коммерческий банк» (публичное акционерное
общество)**

**Неконсолидированная финансовая отчетность
и аудиторское заключение**

31 декабря 2016 года

Оглавление

Аудиторское заключение	3
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА	6
ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 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 ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА	12
1. Основная деятельность Банка	
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	
3. Основы составления отчетности	
4. Принципы учетной политики	
5. Денежные средства и их эквиваленты	
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	
7. Средства в других банках	
8. Кредиты и дебиторская задолженность	
9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	
10. Инвестиции в дочерние, ассоциированные и совместные предприятия (организации)	
11. Основные средства и нематериальные активы	
12. Прочие активы	
13. Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи», и	
14. Средства клиентов	
15. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	
16. Выпущенные долговые ценные бумаги	
17. Прочие заемные средства	
18. Прочие обязательства	
19. Уставный капитал и эмиссионный доход	
20. Прочий совокупный доход	
21. Процентные доходы и расходы	
22. Комиссионные доходы и расходы	
23. Прочие операционные доходы	
24. Административные и прочие операционные расходы	
25. Налог на прибыль	
26. Дивиденды	
27. Управление рисками	
28. Управление капиталом	
29. Условные обязательства	
30. Производные финансовые инструменты и учет хеджирования	
31. Справедливая стоимость финансовых инструментов	
32. Операции со связанными сторонами	
33. События после окончания отчетного периода	
34. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства	

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Акционерам КБ «МКБ» (ПАО)

ПРЕДМЕТ АУДИТА

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности кредитной организации «Международный коммерческий банк» (публичное акционерное общество) (далее – Банк), составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – финансовая отчетность), состоящей из:

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

МНЕНИЕ С ОГОВОРКОЙ

По нашему мнению, за исключением влияния на годовую финансовую отчетность обстоятельств, изложенных в части, содержащей основание для выражения мнения с оговоркой, годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение кредитной организации «Международный коммерческий банк» (публичное акционерное общество) по состоянию на 1 января 2017 года, результаты ее финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ С ОГОВОРКОЙ

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения с оговоркой.

В 2016 году при формировании резервов на возможные потери по ссудной задолженности руководство «Международного коммерческого банка» (публичное акционерное общество) исходило из позитивной уверенности в качественном определении группы риска и значения резервов в отношении ссудной задолженности отдельных заемщиков. По нашему мнению, по состоянию на 1 января 2017 года, величина занижения кредитного риска составляет 3 819 тыс. рублей.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА И ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА ГОДОВУЮ ФИНАНСОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

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

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

Члены совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой годовой финансовой отчетности аудируемого лица.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ГОДОВОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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

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

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

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

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

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

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

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами совета директоров аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 02 ДЕКАБРЯ 1990 ГОДА № 395-1 «О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ»

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

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

выполнения Банком по состоянию на 1 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

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

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2017 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с Международными

стандартами финансовой отчетности.

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

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

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

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

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

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

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

ПРОЧИЕ СВЕДЕНИЯ

Не изменяя мнения о достоверности финансовой отчетности, мы обращаем внимание на информацию о доформировании Банком в январе 2017 года резервов на возможные потери по ссудной задолженности по кредиту с недооцененным на отчетную дату уровнем кредитного риска в сумме 3 819 тыс. рублей, в результате чего существенного снижения значений капиталосодержащих нормативов Банком не допущено.

Руководитель задания по аудиту, по результатам которого составлено заключение
Основной регистрационный номер записи в Реестре аудиторов 20106006120,
квалификационный аттестат аудитора № 06-0000203, выдан на неограниченный срок



B.H. Pena

АУДИТОРСКАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ

Общество с ограниченной ответственностью «Независимый центр финансового контроля»

129626, г. Москва, 3-я Мытищинская ул., д. 3, стр. 1

ОГРН: 1167746082096 от 22.01.2016 г.

Член саморегулируемой организации аудиторов: Саморегулируемая организация аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС), номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов: 11606036534

АУДИРУЕМОЕ ЛИЦО

Полное наименование: «Международный коммерческий банк» (публичное акционерное общество)

ОГРН: 1027700053776 от 23.07.2002 г.

Место нахождения: 115280, г. Москва, Пересветов переулок, д.2/3, под 1, 2.

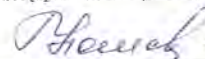
28 апреля 2017 г.

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

(в тысячах рублей)	Примечание	2016	2015
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5.	521 933	650 897
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)		21 955	18 859
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.	47	-
Средства в других банках	7.	971 131	679 369
Кредиты и дебиторская задолженность	8.	1 756 596	2 264 508
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9.	25 999	26 064
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	13.	33 616	-
Основные средства	11.	5 212	6 604
Нематериальные активы	11.	158	40
Текущие требования по налогу на прибыль	25.	2 999	5 448
Отложенный налоговый актив	25.	21 587	38 284
Прочие активы	12.	3 840	6 517
Итого активов		3 365 073	3 696 590
Обязательства			
Средства клиентов	14.	2 194 973	2 397 337
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15.	-	993
Выпущенные долговые ценные бумаги	16.	-	130 470
Прочие заемные средства	17.	62 028	72 898
Прочие обязательства	18.	32 193	35 039
Текущие обязательства по налогу на прибыль	25.	53	3 802
Отложенное налоговое обязательство	25.	-	-
Итого обязательств		2 289 247	2 640 539
Собственный капитал (дефицит собственного капитала)			
Уставный капитал	19.	419 293	419 293
Эмиссионный доход	19.	223 000	223 000
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	20.	(2 028)	(4 014)
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит) прошлых лет		417 772	371 478
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит) отчетного года		17 789	46 294
Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала)		1 075 826	1 056 051
Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)		3 365 073	3 696 590

Утверждено к выпуску и подписано от имени Правления Банка 28 апреля 2017 года (протокол № 9/2017 от 28.04.2017 г.)




Потапова Е.М.
Главный бухгалтер

Приложения 1 по 34 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

(в тысячах рублей)	Примечание	2016	2015
Прибыль (убыток) за период, признанная (признанный) в отчете о прибылях и убытках		17 789	46 294
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток			
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		2 482	3 812
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		(496)	(88)
Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль			
	20.	1 986	3 724
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль	20.	1 986	3 724
Совокупный доход (убыток) за период		19 775	50 018



Кутебай В.Н.
Председатель Правления
28.04.2017 г.

Потапова Е.М.

Потапова Е.М.
Главный бухгалтер

Примечания с 1 по 34, являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

(в тысячах рублей)

Примечание	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки фин. активов, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	Итого собственного капитала (дефицита собственного капитала)
Остаток за 31 декабря 2014 года (до пересчета)	419 293	223 000	(7 738)	-	371 478	1 006 033
Остаток на 1 января 2015 года (после пересчета)	419 293	223 000	(7 738)	-	371 478	1 006 033
Совокупный доход (убыток):						
прибыль (убыток)	-	-	-	-	46 294	46 294
прочий совокупный доход 20.	-	-	3 724	-	-	3 724
Остаток за 31 декабря 2015 года	419 293	223 000	(4 014)		417 772	1 056 051
Совокупный доход (убыток):						
прибыль (убыток)	-	-	-	-	17 789	17 789
прочий совокупный доход 20.	-	-	1 986		-	1 986
Остаток за 31 декабря 2016 года	419 293	223 000	(2 028)	-	435 561	1 075 826

Кутовой В.Н.
Председатель Правления
28.04.2017г.

Потапова Е.М.
Главный бухгалтер

Примечания с 1 по 34 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности



ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

(в тысячах рублей)	Примечание	2016	2015
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные	21.	400 400	492 947
Проценты уплаченные	21.	(91 918)	(118 098)
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		195 668	(30 316)
Комиссии полученные	22.	37 289	62 728
Комиссии уплаченные	22.	(8 457)	(9 897)
Прочие операционные доходы	23.	2 827	14 100
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	24.	(227 657)	(253 712)
Уплаченный налог на прибыль	25.	(1 585)	(10 264)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		306 567	147 488
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России (центральных банках)		(3 096)	24 704
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках	7.	(307 904)	741 191
Чистое снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности	8.	258 719	19 724
Чистое снижение (прирост) по прочим активам	12.	(45 204)	51 859
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	14.	23 599	(1 769 353)
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	18.	(20 277)	472
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		212 404	(783 915)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	9.	(35)	
Поступления от реализации (и погашения) финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	9.	2 385	2 349
Приобретение основных средств и нематериальных активов	11.	(769)	(1 246)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		1 581	1 103
Денежные средства от финансовой деятельности			
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг		-	213 265
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг		(130 146)	(425 277)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		(130 146)	(212 012)
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		(212 803)	42 132
Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов		(128 964)	(952 692)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5.	650 897	1 603 589
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5.	521 933	650 897



Кутовой В.Н.
Председатель Правления

Потапова Е.М.
Главный бухгалтер

Примечания с 1 по 34, являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

1. Основная деятельность Банка

Данная финансовая отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, не является консолидированной и включает только финансовую отчетность Банка.

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей.

«Международный коммерческий банк» (публичное акционерное общество) - это кредитная организация, учрежденная в соответствии с законодательством Российской Федерации. Банк работает на основании выданной Центральным банком Российской Федерации (Банком России) Лицензии № 2524 от 17 октября 2014 года. Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 г. №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1400 тысяч рублей, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк не имеет филиалов и представительств в Российской Федерации и за рубежом.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 115280 город Москва, Пересветов переулок, д.2/3, подъезды 1.2. Фактическое местонахождение Банка совпадает с адресом регистрации.

Основным местом ведения деятельности Банка является г. Москва.

Основными акционерами Банка являются:

Сокращенное фирменное наименование юридического лица/Ф.И.О. физического лица	процент голосов к общему количеству голосующих акций Банка	
	2016	2015
Кутовой Владимир Николаевич	50,00%	50,00%
Власов Николай Владиславович	30,00%	30,00%
Самодолок Лариса Павловна	10,00%	10,00%
Поденок Андрей Евгеньевич	3,25%	3,25%
Степанян Денис Игоревич	0,00%	2,92%
Щербакова Елена Петровна	2,92%	0,00%
Благовидов Анатолий Сергеевич	1,95%	1,95%
Кузьмина Татьяна Викторовна	1,88%	1,88%

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Экономическая и геополитическая ситуация, в которой находится Россия в последние три года, не изменилась ключевым образом в 2016 году; ей характерны - зависимость доходов бюджета от цен на энергоносители, ограничение доступа на международные рынки капитала, геополитические риски, сниженный инвестиционный спрос и потребительская активность. При этом во второй половине 2016 года наметились положительные тенденции.

Прежде всего - это инфляция, которая достигла исторического минимума за всю историю России. За полтора года она опустилась с 17% до 5,5%. Уровень безработицы также приблизился к 5,5%.

Промышленное производство в IV квартале 2016 г. продолжило расти с устранением сезонного фактора, как в квартальном, так и в годовом сопоставлении. Рост производства сырья (в первую очередь добыча нефти) был во многом обусловлен расширением экспортных поставок. Увеличению выпуска потребительских товаров способствовали импортозамещение и рост переработки сельхозпродукции нового урожая. В условиях холодной погоды возросло производство электрической и тепловой энергии. Вместе с тем на фоне слабой динамики строительных работ сократился выпуск строительных материалов, что вместе со снижением производства машиностроительной продукции привело к уменьшению выпуска товаров инвестиционного назначения в декабре 2016 года.

Несмотря на то, что реальная заработная плата физических лиц продолжала расти, реальные располагаемые доходы в целом снижались. В этих условиях население продолжало придерживаться сберегательной модели поведения. Рост кредитования по-прежнему существенно отставал от роста депозитов. В результате в декабре 2016 г. потребительский спрос продолжил сжиматься. Ставки ипотечных кредитов вернулись на докризисный показатель - 12,4 % в среднем.

В 2016 году динамика потребления вполне соответствовала общим тенденциям в экономике. Оборот розничной торговли в 2016 году не вырос ни в одном месяце, произошло только замедление темпов его падения впервые с февраля - до менее 5%. Раньше потребительская активность коррелировала с динамикой по реальным зарплатам, но теперь этот тренд прекратился, так как люди стали более склонны к сбережениям. Снижился отток капиталов, в 2016 году он достиг самого низкого уровня за последние 5 лет - ниже \$20 млрд. Из-за укрепления рубля, он стал самой привлекательной валютой у иностранных инвесторов.

Впервые с осени 2013 года Россия вернулась на международный рынок капитала. Правительство разъяснило инвесторам, что средства, полученные не будут использоваться в интересах юридических и физических лиц по спискам санкций ЕС и США. Минфин России в 2016 году разместил облигаций на сумму \$3 млрд. Первое размещение на сумму \$1,75 млрд. произошло в мае, второе - в сентябре. Правительство предлагало облигации иностранным инвесторам; не было никакого внутреннего спроса. Оба раза портфель заказов превысил \$7 млрд. от покупателей из Британии, США и от азиатских инвесторов. Минфин считает, что российские облигации по-прежнему популярны за рубежом, несмотря на санкции.

2016 год для российского банковского сектора выдался достаточно непростым, но к концу года статистика стала более оптимистичной. Объем активов в номинальном выражении российского банковского сектора за январь-декабрь 2016 года сократился на 3,2%, согласно данным Банка России. При этом вся негативная номинальная динамика была полностью обеспечена валютной переоценкой, что является следствием значительного укрепления рубля. Тогда как без учета влияния валютной переоценки объем активов наоборот вырос на 0,3%. Стоит отметить, что декабрь стал пятым подряд месяцем с положительной динамикой активов в реальном выражении, что может свидетельствовать об оживлении рынка банковских услуг.

Таким образом, в декабре объем активов российского банковского сектора в номинальном выражении снизился на 1-1,3%, в реальном – увеличился 0,9-1,2%, а за весь 2016 год в номинальном выражении активы сократились на 4-4,5%, при этом в реальном выражении активы выросли на 1,2-1,5%. Для сравнения, в 2015 году объем активов российского банковского сектора, наоборот, в номинальном выражении увеличился на 6,9%, и снизился на 1,6% в реальном выражении.

Ситуация с кредитованием экономики в 2016 году оказалась несколько хуже, чем с активами. В частности, согласно опубликованной Банком России статистике, за январь-декабрь 2016 года кредитование экономики снизилось на 4%, в том числе кредитование нефинансовых организаций снизилось 5,6%, тогда как кредитование физических лиц, напротив, выросло на 1%. При этом динамика кредитования нефинансовых организаций в значительной степени была обусловлена валютной переоценкой, и без учета ее влияния, кредитование снизилось только на 1,7%.

Доля просрочки в 2016 году у российских банков росла умеренными темпами, а в конце года и вовсе начала заметно снижаться. В частности, доля просроченной задолженности снизилась с 5,75% по итогам января до 5,5% на 1 января 2017 года. При этом доля просроченной задолженности достигла локального максимума (5,9%) по итогам августа 2016 года. В целом четвертый месяц подряд (сентябрь-декабрь) продолжает наблюдаться улучшение качества кредитного портфеля российских банков – просроченная задолженность сокращалась как в относительных величинах, так и в абсолютных. Вероятно, это может свидетельствовать о прохождении пика неплатежей по банковским кредитам.

Пассивная база российского банковского сектора в 2016 году характеризуется номинальным ростом вкладов физических лиц (+2%) и значительным сокращением средств корпоративных клиентов (-9,7%). Провальный результат по динамике средств корпоративных клиентов во многом связан с укреплением рубля, а без учета влияния валютной переоценки, средства корпоративных клиентов снизились в гораздо меньшей степени – на 4,9%, при этом рост депозитов физических лиц составил 5,2%.

В качестве позитивной тенденции, характеризующей развитие банковского сектора в 2016 году, можно выделить динамику и объем прибыли. За январь-декабрь 2016 года российскому банковскому сектору удалось заработать более 900 миллиардов рублей. Такой рост прибыли в 2016 году во многом является следствием роста доходов от кредитования. Во-первых, выросла процентная маржа из-за значительного снижения стоимости фондирования, а во-вторых, качество кредитного портфеля российских банков оказалось лучше, чем можно было ожидать.

Почти все банки, включая крупнейшие, снизили ставки как по кредитным, так и по депозитным продуктам. Проценты по депозитам физических лиц за год в среднем снизились на 1,5-3 процентных пункта, а стоимость кредитов населению – на 1-2 процентных пункта. У корпоративных клиентов снижение ставок было более слабым 1-1,5 процентных пункта как по кредитам, так и по депозитам. Стоит отметить, что, несмотря на снижение ставок по ссудам, динамика кредитования почти весь год была очень слабой.

Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости и развития Банка в сложившихся обстоятельствах.

3. Основы составления отчетности

Финансовая отчетность Банка составлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее МСФО и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности. Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность составлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в 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 (если не указано иное).

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

В связи с внесенными в 2008 году изменениями в МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка" и МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытия" – "Переклассификация финансовых активов" Банк 01 июля 2008 года переклассифицировал финансовые активы из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", предназначенные для торговли, и "имеющиеся в наличии для продажи".

Снижение рыночных цен, имевшее место в третьем квартале 2008 года, является редким событием, так как оно в значительной степени не соответствует общей тенденции волатильности, наблюдавшейся на финансовых рынках за прошедшие периоды.

Далее указаны балансовая стоимость и справедливая стоимость (для каждого отчетного периода начиная с 2008 года) всех переклассифицированных финансовых активов, которые еще не проданы или признание которых не прекращено каким-либо иным образом:

	Балансовая стоимость (Амортизированная стоимость)			Справедливая стоимость		
	2016	2015	2008	2016	2015	2008
Переклассифицированные в категорию удерживаемые до погашения						
Российские государственные облигации	25 999	26 064	32 800	25 999	26 064	32 800
Итого	25 999	26 064	32 800	25 999	26 064	32 800

Далее указаны признанные прибыли или убытки (за каждый отчетный период начиная с 2008 года) после даты переклассификации и доходы или расходы от переоценки по справедливой стоимости, которые были бы отражены в отчетности, если бы эти активы не были переклассифицированы:

	Процентные доходы за вычетом убытка от обесценения, отраженные после переклассификации			Доходы или расходы от переоценки по справедливой стоимости, которые были бы отражены, если бы финансовые активы не были переклассифицированы		
	2016	2015	2008	2016	2015	2008

Предназначенные для торговли - отражаемые на счете прибылей и убытков

Российские государственные облигации	1 889	2 579	1 837	-	(5 017)	(5 522)
Итого	1 889	2 579	1 837	-	(5 017)	(5 522)

Данная финансовая отчетность составлена на основе принципа непрерывно действующей организации. См. примечание 34.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2016 года.

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Банка с 1 января по 31 декабря 2016 года, но не оказали существенного воздействия на Банк:

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

Банк не применил досрочно другие стандарты, поправки и интерпретации, которые были выпущены, но не вступили в силу.

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

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

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

Основные отличия этого стандарта заключаются в следующем:

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
- Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами организации и от того, включает 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 финансовые инструменты). Встроенные производные финансовые 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.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

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

Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются покупателю, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с договорной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер возмещения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску сторнирования.

Затраты, связанные с обеспечением договоров с покупателями, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого происходит потребление выгоды от договора.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен в январе 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).

Новый стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде. Результатом всех договоров аренды является получение арендатором права использования актива в начале арендных отношений, а также получение финансирования, если в течение периода производятся арендные платежи. Соответственно, МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды, согласно которой в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 17 аренда могла классифицироваться как операционная аренда или финансовая аренда.

Теперь для арендаторов введена единая модель учета. Арендаторы должны будут признавать: (а) активы и обязательства по всем договорам аренды, заключенные на срок более 12 месяцев, за исключением случаев, когда базовый актив является малоценным активом; и (б) амортизацию арендных активов отдельно от процентных расходов по арендным обязательствам в отчете о прибылях и убытках. Требования к учету арендодателем МСФО (IFRS) 16, в основном, переносят из МСФО (IAS) 17. Соответственно, арендодатель продолжает классифицировать все договоры аренды как договоры операционной или финансовой аренды и вести учет этих двух видов аренды по-разному.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность.

«Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков» – 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 уплаты налогов не предполагается.

Экономические выгоды, связанные с отложенным налоговым активом, возникают в связи с возможностью держателя долгового инструмента получить в будущем прибыль (влияние эффекта дисконтирования) без уплаты налогов на эту прибыль.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность.

«Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков» – 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 и инструментам с применением рыночных процентных ставок, даже если она предполагает удерживать этот инструмент до погашения, и после получения основной суммы уплаты налогов не предполагается.

Экономические выгоды, связанные с отложенным налоговым активом, возникают в связи с возможностью держателя долгового инструмента получить в будущем прибыль (с учетом эффекта дисконтирования) без уплаты налогов на эту прибыль. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 – Валютные операции и вознаграждение, выплачиваемое авансом (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Данное разъяснение рассматривает вопрос о том, как определить дату операции для того, чтобы установить валютный курс, используемый при первоначальном признании соответствующих активов, расходов или доходов (или их части) при прекращении признания немонетарного актива или немонетарного обязательства, возникающего в результате вознаграждения в иностранной валюте, выплачиваемого авансом.

В соответствии с МСФО (IAS) 21, датой операции для определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующих активов, расходов или доходов (или их части), является дата, на которую организация первоначально признает немонетарный актив или немонетарное обязательство, возникающее в результате вознаграждения, выплачиваемого авансом. В случае нескольких авансовых платежей или поступлений организация должна определить дату операции по каждому платежу или поступлению авансового вознаграждения. Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 применяется только в обстоятельствах, когда организация признает немонетарный актив или немонетарное обязательство, возникающее в результате вознаграждения, выплачиваемого авансом.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 не дает руководства по применению в отношении определения монетарных и немонетарных статей. Авансовый платеж или поступление вознаграждения обычно приводит к признанию немонетарного актива или немонетарного обязательства, однако также может привести к монетарному активу или обязательству. Организации может потребоваться применение профессионального суждения для того, чтобы определить, является ли статья монетарной или немонетарной.

«Перенос в категорию инвестиционной недвижимости» – Поправки к МСФО (IAS) 40 (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). В этих поправках разъясняются требования по переносу активов в категорию инвестиционной недвижимости или из этой категории в отношении незавершенного строительства. До внесения поправок в МСФО (IAS) 40 не существовало отдельного руководства по переносу незавершенных объектов в категорию инвестиционной недвижимости и из этой категории. Эти поправки разъясняют, что не предполагается вводить запрет на перенос объектов незавершенного строительства или застройки, которые ранее включались в запасы, в категорию инвестиционной недвижимости, когда имеются свидетельства об изменении в их использовании.

В МСФО (IAS) 40 были внесены поправки для усиления принципа передачи в категорию инвестиционной недвижимости или из этой категории согласно МСФО (IAS) 40. В них устанавливается, что передача в категорию инвестиционной недвижимости или из этой категории осуществляется только в тех случаях, когда произошло изменение в использовании такой недвижимости, при этом такое изменение в использовании предполагает оценку того, соответствует ли недвижимость характеристикам инвестиционной недвижимости. Такое изменение в использовании должно быть обосновано свидетельствами. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность.

Ежегодные улучшения МСФО, цикл 2014-2016 гг. (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты в отношении поправок к МСФО (IFRS) 12, и 1 января 2018 года или после этой даты в отношении поправок к МСФО (IAS) 28). Улучшения алияют на три стандарта. В поправках разъясняется сфера действия требований к раскрытию информации в МСФО (IFRS) 12 и уточняется, что требования к раскрытию информации в МСФО (IFRS) 12, за исключением тех, которые относятся к сводной финансовой информации о дочерних организациях, совместных и ассоциированных предприятиях, применяются к долям участия организации в других организациях, которые классифицируются как предназначенные для продажи или как прекращенная деятельность в соответствии с МСФО (IFRS) 5.

Были внесены изменения в МСФО (IFRS) 1, а также были исключены некоторые краткосрочные освобождения от применения МСФО в отношении раскрытия информации о финансовых инструментах, вознаграждениях работникам и инвестиционных компаниях, после того, как такие краткосрочные освобождения достигли цели, для которой они были введены. Поправки к МСФО (IAS) 28 разъясняют, что у организации имеется возможность выбора для каждой инвестиции варианта оценки объектов инвестиции по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 28 с помощью организации венчурного капитала или фонда коллективного инвестирования, паевого траста или аналогичных организаций, включая фонды страхования, связанного с инвестициями.

Кроме того, организация, не являющаяся инвестиционной компанией, вправе иметь ассоциированную компанию или совместное предприятие, являющееся инвестиционной компанией. МСФО (IAS) 28 разрешает такой организации сохранять оценку по справедливой стоимости, использованную такой инвестиционной ассоциированной компанией или совместным предприятием, при применении метода долевого участия. Эти поправки разъясняют, что такой выбор также можно применять к отдельным инвестициям. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность.

«Инициатива в сфере раскрытия информации» – Поправки к МСФО (IAS) 7 (выпущены 29 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты).

Поправки, внесенные в МСФО (IAS) 7, требуют раскрывать информацию об изменениях в обязательствах, возникающих в результате финансовой деятельности.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность.

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 руководством Банка в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности, и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в примечании 34.

4. Принципы учетной политики

Ключевые методы оценки

Банк отражает финансовые инструменты по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости.

Справедливая стоимость - это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

При определении справедливой стоимости актива или обязательства Банк основывается на информации, получаемой с рынка, являющегося для данного актива или обязательства активным, то есть таким рынком, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. При отсутствии активного рынка Банк оценивает справедливую стоимость с использованием информации, получаемой с иных рынков, а также с использованием других наблюдаемых и ненаблюдаемых исходных данных.

Методы оценки, применяемые для оценки справедливой стоимости, должны максимально использовать уместные наблюдаемые исходные данные и минимально использовать ненаблюдаемые исходные данные.

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным финансовым инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационные системы или в иных информационных источниках, а также если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые участниками рынка на добровольной основе.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, котируемых на активном рынке, определяется на основе:

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;
- текущей цены спроса на финансовые активы и текущей цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационных систем (например, Reuters и Bloomberg), дилеров рынка и иных источников. Если финансовый инструмент имеет и цену спроса, и цену предложения, справедливая стоимость такого финансового инструмента определяется в пределах диапазона цен спроса и предложения.

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

- последняя котировка (цена спроса (предложения)) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена последней сделки, совершенной кредитной организацией на активном рынке, если с момента ее совершения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий.

Для достижения цели оценки справедливой стоимости, которая заключается в определении цены, по которой проводилась бы операция на добровольной основе по передаче обязательства или долевого инструмента между участниками рынка, на дату оценки в текущих рыночных условиях максимально используются уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используются ненаблюдаемые исходные данные.

Если котируемая цена на передачу идентичного (одинакового) или аналогичного (сопоставимого) финансового обязательства не доступна и идентичный (одинаковый) финансовый инструмент удерживается другой стороной как актив, Банк оценивает справедливую стоимость финансового обязательства с точки зрения участника рынка, который удерживает идентичный (одинаковый) финансовый инструмент как актив, на дату оценки. В таких случаях кредитная организация оценивает справедливую стоимость финансового обязательства следующим образом:

используя котируемую на активном рынке цену на идентичный (одинаковый) финансовый инструмент, удерживаемый другой стороной как актив, при наличии такой цены; при отсутствии такой цены, используя другие наблюдаемые исходные данные, такие как цена, котируемая на рынке, который не является активным для идентичного (одинакового) финансового инструмента, удерживаемого другой стороной как актив;

при отсутствии наблюдаемых цен, используя другой метод оценки, такой как доходный подход или рыночный подход.

Банк корректирует цену финансового обязательства, удерживаемого другой стороной как актив, только при наличии факторов, специфических для актива, которые не применимы к оценке справедливой стоимости финансового обязательства.

При рыночном подходе используется информация о рыночных сделках с идентичными (одинаковыми) или аналогичными (сопоставимыми) финансовыми инструментами, и в случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена последней сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены последней сделки) на аналогичные (сопоставимые) финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены последней сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

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

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший соответствие оценок значениям цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки.

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения.

Определение справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, зависит от различных факторов, обстоятельств и требует применения профессионального суждения.

Банк классифицирует информацию, используемую при определении справедливой стоимости финансового инструмента в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:

- текущие цены (котировки) активного рынка по финансовым инструментам, одинаковым с оцениваемым финансовым инструментом (уровень 1);
- в случае отсутствия информации о текущих ценах (котировках) – цена совершенной на активном рынке самой последней сделки, если с момента ее проведения до конца отчетного периода не произошло существенных изменений экономических условий, и текущие цены (котировки) по сопоставимым финансовым инструментам, если со времени совершения сделки условия изменились, а также информация, основанная на данных, наблюдаемых на рынке (уровень 2);
- цены, рассчитанные с помощью методик оценки, исходные данные для которых не основаны на наблюдаемых рыночных данных (уровень 3).

Корректировка исходных данных 2 уровня, которые являются существенными для оценки в целом, может привести к получению оценки справедливой стоимости, которая относится к 3 уровню в иерархии справедливой стоимости, если для корректировки используются существенные ненаблюдаемые исходные данные.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанного обесценения финансового актива.

Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат на совершение сделки при первоначальном признании и премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменится, а дальнейший расчет амортизированной стоимости осуществляется с применением новой эффективной ставки процента. Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов или финансовых обязательств) и распределения процентного дохода или процентного расхода на соответствующий период.

Эффективная ставка процента – это ставка, применяемая при точном дисконтировании расчетных будущих денежных платежей или поступлений на протяжении ожидаемого времени существования финансового инструмента или, где это уместно, более короткого периода до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк должен рассчитать потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, права на досрочное погашение, опциона на покупку и аналогичных опционов), но не должна принимать во внимание будущие кредитные потери.

Расчет включает все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, которые являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затрат по сделке и всех прочих премий или дисконтов.

Существует предположение, что потоки денежных средств и ожидаемый срок существования группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно рассчитаны. Однако в тех редких случаях, когда невозможно достоверно рассчитать потоки денежных средств или ожидаемый срок существования финансового инструмента (или группы финансовых инструментов), Банк должен использовать данные по движению денежных средств, предусмотренные договором, на протяжении всего договорного срока финансового инструмента (или группы финансовых инструментов).

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты на совершение сделки. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливую стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами.

Затраты на совершение сделки являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на совершение сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Первоначальное признание финансовых инструментов

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты на совершение сделки, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании, как правило, является цена сделки (то есть справедливая стоимость переданного или полученного возмещения).

Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить котированные цены на идентичный (одинаковый) актив или обязательство на активном рынке (то есть исходные данные 1 уровня) или метод оценки, при котором используются только данные наблюдаемого рынка. Во всех остальных случаях Банк признает в качестве прибыли или убытка разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки только в той мере, в которой она возникает в результате изменения факторов (в том числе временного), которые Банк учитывал при установлении цены актива или обязательства.

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

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

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

При учете на дату расчетов предусматривается:

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

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно также, как она учитывает изменение стоимости приобретенного актива, т.е. изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как "финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", и признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах применительно к активам, классифицированным как "имеющиеся в наличии для продажи".

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

Обесценение финансовых активов

Для отражения в финансовой отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по средствам в других банках, финансовым активам, удерживаемым до погашения, по кредитам и дебиторской задолженности, а также по прочим активам.

Финансовый актив обесценивается, и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива (далее - событие, приводящее к убытку), и если это событие (события), приводящее (приводящие) к убытку оказывает (оказывают) такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными признаками, по которым Банк определяет, обесценен финансовый актив или нет (есть ли событие, приводящее к убытку), являются следующие события:

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не вызвана недостатками в работе платежной системы;
- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем может, например, свидетельствовать финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, в том числе связанных с финансовыми трудностями заемщика, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в составе прибыли или убытка по мере их возникновения в результате одного или более событий, приводящих к убытку, произошедших после первоначального признания финансового актива.

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

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

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

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе договорных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся у Банка статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий, приводящих к убытку, а также о возможности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, приводящих к убытку, не существующих в текущем периоде.

Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов на возможные потери от обесценения финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию, независимо от степени вероятности такой реализации.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в составе прибыли или убытка посредством корректировки созданного резерва. Такая корректировка не должна приводить к тому, чтобы балансовая стоимость финансового актива превысила его амортизованную стоимость, рассчитанную, как если бы обесценение не было признано, на дату восстановления обесценения.

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

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва на возможные потери от обесценения, отраженного в отчете о финансовом положении.

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

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в составе прибыли и убытка по мере их понесения в результате одного или более событий, приводящих к убытку, произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Балансовая стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи уменьшается на сумму убытков от обесценения без использования счета резервов.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как "имеющаяся в наличии для продажи", ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был ранее признан в составе прибыли или убытка, переклассифицируется из прочих компонентов совокупного дохода отчета о прочих совокупных доходах в прибыль или убыток в порядке переклассификационной корректировки. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о прочих совокупных доходах.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как "имеющиеся в наличии для продажи", оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям (событиям, приводящим к убытку), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переклассификации в состав прибыли или убытка, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в составе прибыли или убытка.

Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье «Процентные доходы» отчета о прибылях и убытках. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убытки текущего отчетного периода.

Прекращение признания финансовых активов

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

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

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

- Банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- Банк сохраняет за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принимает на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям. В этом случае актив считается переданным только при одновременном выполнении следующих трех условий:

– Банк не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным покупателям, если он не получит эквивалентные суммы по первоначальному активу (производные Банком краткосрочные авансовые платежи с правом полного возмещения суммы заемных средств с учетом начисленных по рыночным ставкам процентов не являются нарушением этого условия);

– по условиям договора передачи Банк не вправе продавать первоначальный актив или закладывать его для других целей, кроме гарантийного обеспечения своего обязательства по выплате денежных потоков конечным получателям;

– Банк имеет обязательство перечислять денежные средства, собираемые им от имени конечных получателей, без существенных задержек. Кроме того, Банк не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные средства или эквиваленты денежных средств в течение короткого расчетного периода с даты получения до даты требуемого перечисления конечным получателям, при этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным получателям.

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

- передает практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;
- сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;
- не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанных с владением финансовым активом, то он определяет, сохраняется ли контроль над этим финансовым активом.

Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать.

В случае если реформирование активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание реформируемого актива прекращается, а реформированный актив признается в отчете о финансовом положении как вновь приобретенный.

В случае если реформирование финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то реформированный актив отражается по балансовой стоимости реформируемого финансового актива.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства. При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, прекращается признание первоначального обязательства, а новое обязательство отражается в учете по справедливой стоимости с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, которые могут быть реализованы в целях немедленного получения заранее известной суммы денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показаны в составе средств в других кредитных организациях и банках-нерезидентах (далее – банки). Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)

Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках) отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в Банке России (центральных банках), по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретает в целях продажи в краткосрочной перспективе или является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли.

Требования по незавершенным на конец отчетного периода сделкам с производными финансовыми инструментами также определяются как «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», предназначенные для торговли, только если они не являются производными финансовыми инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Прочие финансовые активы, классифицированные как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Банк относит финансовые активы к данной категории только в том случае, если выполняется одно из условий:

- такая классификация полностью или существенно устраняет несоответствия в бухгалтерском учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;

- группа финансовых активов управляется и оценивается по справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией.

Информация о данных финансовых активах, управляемых на основе справедливой стоимости, предоставляется на рассмотрение руководству Банка.

- финансовый актив включает встроенный производный финансовый инструмент, который должен учитываться отдельно.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методов оценки, изложенных выше.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках в том отчетном периоде, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Полученные дивиденды отражаются по статье «Прочие операционные доходы» отчета о прибылях и убытках, когда установлено право Банка на получение выплаты и существует вероятность получения дивидендов.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения. Производные финансовые инструменты, классифицированные в данную категорию, и прочие финансовые активы, классифицированные как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» при первоначальном признании, переклассификации не подлежат.

Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа («репо»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статьям «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» либо «Финансовые активы, удерживаемые до погашения» в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи.

В случае, если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то такие финансовые активы отражаются в отчете о финансовом положении Банка отдельными статьями как «Финансовые активы, переданные без прекращения признания» в соответствии с категориями, из которых они были переданы. Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражены по строке «Средства других банков» или «Прочие заемные средства». Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа отражается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо» по методу эффективной ставки процента.

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи («обратные репо»), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в отчете о финансовом положении. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке «Средства в других банках» или «Кредиты и дебиторская задолженность».

Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи отражается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо» по методу эффективной ставки процента.

Ценные бумаги, предоставленные кредитной организацией на возмратной основе (в качестве займа или в качестве маржи) контрагентам, отражаются по статьям отчета о финансовом положении, по которым они учитывались на дату продажи, и информация по ним отражается в примечаниях в составе финансовой отчетности.

В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то такие финансовые активы отражаются в отчете о финансовом положении как «Финансовые активы, переданные без прекращения признания» в соответствии с категориями, из которых они были переданы.

Ценные бумаги, полученные в качестве займа или в качестве дополнительного обеспечения (маржи), а также в качестве обеспечения по операциям по предоставлению ценных бумаг на возмратной основе в виде займа, не признаются как активы в отчете о финансовом положении. В случае их продажи третьей стороне обязательство по возврату ценных бумаг отражается как торговое обязательство по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» отчета о финансовом положении и оценивается по справедливой стоимости, а доходы и расходы включаются в статью «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов)» по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток» отчета о прибылях и убытках.

Средства в других банках

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

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

Средства, размещенные в других банках, отражаются начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости. Переклассифицированные финансовые активы из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или из категории «имеющиеся в наличии для продажи» подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не восстанавливаются. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

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

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность включают финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

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

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости, плюс понесенные затраты на совершение сделки (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). Переклассифицированные финансовые активы из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или из категории «имеющиеся в наличии для продажи» подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не восстанавливаются.

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

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

Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода или расхода по кредиту и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

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

Векселя приобретенные

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в следующие категории финансовых активов:

- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- финансовые активы, удерживаемые до погашения;
- кредиты и дебиторская задолженность;
- финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи,

и впоследствии отражаются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

Данная категория включает долговые и долевые инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного времени и которые могут быть проданы (обменены) в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы.

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

Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости. Методы оценки изложены в разделе «Ключевые методы оценки».

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

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, признаются в прочих компонентах совокупного дохода и отражаются в отчете о прочих совокупных доходах.

При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы подлежат переклассификации из прочих компонентов совокупного дохода отчета о прочих совокупных доходах в прибыль или убыток и включаются в отчет о прибылях и убытках по строке «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

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

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Полученные дивиденды отражаются по статье «Прочие операционные доходы» в отчете о прибылях и убытках, когда установлено право Банка на получение выплаты и существует вероятность получения дивидендов.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Данная категория включает финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с фиксированными или определяемыми платежами и с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением тех, которые:

- после первоначального признания определяются Банком как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- Банк определяет в качестве «имеющихся в наличии для продажи»;
- подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности.

Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными ею как «удерживаемые до погашения», по состоянию на конец каждого отчетного периода, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

Первоначально финансовые активы, удерживаемые до погашения, оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты на совершение сделки, а впоследствии – амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента.

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, рассчитываются с помощью метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения.

Инвестиции в дочерние, ассоциированные и совместные предприятия (организации)

Ассоциированные предприятия (организации) – это предприятия, на деятельность которых кредитная организация оказывает значительное влияние, когда кредитной организации прямо или косвенно принадлежит двадцать и более процентов прав голоса в отношении таких предприятий (организаций), или на деятельность которых кредитная организация иным образом оказывает значительное влияние. Значительное влияние представляет собой правомочность участвовать в принятии решений по финансовой и операционной политике объекта инвестиций, но не контроль или совместный контроль над этой политикой.

Совместные предприятия (организации) – это совместная деятельность кредитной организации, которая предполагает наличие у сторон, в том числе кредитной организации, обладающих совместным контролем над деятельностью, прав на чистые активы деятельности. Совместная деятельность кредитной организации является деятельностью, контролируемой кредитной организацией совместно с другими сторонами совместной деятельности.

Совместный контроль представляет собой контроль, разделенный между сторонами в соответствии с договором, причем совместный контроль имеет место только тогда, когда принятие решений касательно значимой деятельности требует единогласного согласия сторон, осуществляющих совместный контроль. Под значимой деятельностью понимается деятельность, которая оказывает значительное влияние на доход совместной деятельности.

Дочерние предприятия (организации) – это предприятия (организации), находящиеся под контролем кредитной организации.

При оценке инвестиций в дочерние, ассоциированные и совместные предприятия (организации) по себестоимости:

Инвестиции в дочерние, ассоциированные и совместные предприятия (организации) учитываются по себестоимости. При этом часть таких инвестиций, осуществленных до 1 января 2003 года, корректируется до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года.

Инвестиции в дочерние, ассоциированные и совместные предприятия (организации) отражаются по статье "Инвестиции в дочерние, ассоциированные и совместные предприятия (организации)" отчета о финансовом положении.

Дивиденды, полученные по инвестициям в дочерние, ассоциированные и совместные предприятия (организации), отражаются по статье "Прочие операционные доходы" отчета о прибылях и убытках, когда установлено право Банка на получение выплаты и существует вероятность получения дивидендов.)

Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, как отмечено далее, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия).

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости. По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств или инвестиционной недвижимости и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

На конец каждого отчетного периода Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, и ценности использования.

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

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую сумму, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине (например, по модели переоценки в соответствии с МСФО (IAS) 16 «Основные средства» (далее – МСФО (IAS) 16). Убыток от обесценения по переоцененному основному средству признается в прочих компонентах совокупного дохода в отчете о прочих совокупных доходах в размере величины прироста от переоценки данного актива, а оставшаяся часть убытка от обесценения отражается в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой суммы основных средств.

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

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения. Затраты по замене крупных частей (компонентов) основных средств признаются в стоимости таких основных средств. Стоимость заменяемых частей (компонентов) основных средств подлежит прекращению признания.

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость (земля или здание (часть здания) или и то и другое) – это готовое к использованию имущество или строящийся объект недвижимости, находящийся 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.

В целом инвестиционное имущество представляет собой офисные помещения, не занимаемые Банком.

Инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости, которая основывается на ее рыночной стоимости, определяемой путем оценки с учетом наилучшего и наиболее эффективного использования такого инвестиционного имущества.

Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости Банка определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки аналогичного имущества, расположенного на той же территории. Также справедливая стоимость инвестиционной недвижимости Банка может определяться с использованием доходного подхода или затратного подхода, при котором рассчитывается сумма, которая потребовалась бы для замещения объекта оценки с учетом его износа.

Исходные данные, используемые при оценке справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, классифицируются по уровням иерархии справедливой стоимости, изложенным в разделе «Ключевые методы оценки».

Инвестиционная недвижимость, подвергающаяся реконструкции с целью дальнейшего использования в качестве инвестиционной недвижимости, или инвестиционная недвижимость, в отношении которой снизилась активность рынка, по-прежнему оценивается по справедливой стоимости. Заработанный арендный доход и доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе статьи «Прочие операционные доходы».

Последующие затраты признаются в стоимости инвестиционной недвижимости только тогда, когда существует вероятность того, что Банк получит связанные с ними будущие экономические выгоды и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере понесения. Если собственник инвестиционной недвижимости заменяет его, то эта недвижимость переводится в состав основных средств и последующее начисление амортизации производится от его балансовой стоимости на дату переклассификации.

Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи»

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

Переклассификация долгосрочных активов, классифицируемых как «предназначенные для продажи», требует соблюдения следующих условий:

- данные активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии;
- руководство Банка утвердило программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации;
- активы становятся предметом предложения на рынке по цене, сопоставимой с их справедливой стоимостью;
- ожидается, что продажа будет осуществлена в течение 12 месяцев с момента переклассификации;
- отсутствует вероятность существенного изменения плана продаж или его отмены.

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

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

Прекращенная деятельность – это составляющая часть организации, которая либо выбыла, либо классифицируется как «предназначенная для продажи», и:

- которая представляет отдельное крупное направление деятельности или географический район, в котором осуществляется деятельность;

- включена в единый скоординированный план выбытия отдельного направления деятельности или отказа от географического района, в котором осуществляется деятельность.

Выручка и денежные потоки от прекращенной деятельности (в случае их наличия) отражаются отдельно от продолжающейся деятельности с соответствующей переклассификацией сравнительной информации.

Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи», оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу (распределение). Переклассифицированные долгосрочные финансовые инструменты, отложенные налоговые активы и инвестиционная недвижимость, отражаемая по справедливой стоимости, не подлежат оценке по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

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

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

Амортизация

Амортизация начисляется по методу равномерного списания (линейный метод) в течение срока полезного использования активов.

Применяются следующие расчетные сроки полезного использования активов:

	Срок полезного использования, лет
здания и сооружения	75
компьютеры и офисное оборудование	3
транспортные средства	5
мебель и сейфовое оборудование	10
прочее оборудование	5
улучшения арендованного имущества	в течение срока действия соответствующего договора аренды

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

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

Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают возможность его использования в соответствии с намерениями Банка. Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как предназначенного для продажи (или включения его в выбывающую группу) и даты прекращения признания данного актива.

Земля и незавершенное строительство не подлежат амортизации.

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 неопределенные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 1 до 10 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного периода. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получении будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделений, генерирующего денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неопределенным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неопределенного на ограниченный.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

Затраты на разработку, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом. Капитализированные затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов.

Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения. Затраты по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного использования с использованием нормы амортизации от 5% до 10% в год.

Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора и риски и выгоды от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды (включая договоры, срок которых должен завершиться) отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Аренда, включенная в условия других договоров, выделяется, если исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов и договор предусматривает передачу права на использование актива.

(Когда активы передаются в операционную аренду общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.)

Финансовая аренда

Когда Банк выступает в роли арендодателя и риски и выгоды от владения объектами аренды передаются арендатору, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату арендной сделки (датой возникновения арендных отношений считается дата заключения договора аренды или дата подтверждения участниками арендных отношений основных положений аренды в зависимости от того, какая дата наступила раньше).

Разница между суммой дисконтированной дебиторской задолженности и недисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой непогашенные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в арендный период. Финансовые доходы по аренде отражаются в составе процентных доходов в отчете о прибылях и убытках.

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

Когда Банк выступает в роли арендатора, и все риски и выгоды, связанные с владением, передаются Банку, активы, полученные в аренду, отражаются в составе основных средств с даты возникновения арендных отношений по наименьшей из справедливой стоимости активов, полученных в аренду, и текущей стоимости минимальных арендных платежей. Каждый арендный платеж частично относится на погашение обязательства, а частично – на финансовые расходы с целью обеспечения постоянной процентной ставки от величины остатка задолженности по финансовой аренде. Соответствующие арендные обязательства за вычетом будущих финансовых расходов включаются в статью «Прочие заемные средства». Финансовые расходы по аренде отражаются в составе процентных расходов отчета о прибылях и убытках. Активы, приобретенные по договору финансовой аренды, амортизируются в течение срока их полезного использования или в случае, если у Банка нет достаточной уверенности в том, что она получит право собственности к моменту окончания срока аренды – в течение срока аренды.

Заемные средства

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

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

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

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

Финансовое обязательство классифицируется как «предназначенное для торговли», если Банк принимает на себя обязательство по обратной покупке финансового актива в краткосрочной перспективе или обязательство является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли.

К финансовым обязательствам, предназначенным для торговли, относятся обязательства по незавершенным на конец отчетного периода сделкам с производными финансовыми инструментами и они не отражаются в учете в качестве инструментов хеджирования, а также обязательства продавца по поставке ценных бумаг (обязательства, возникающие при заключении сделок продажи финансовых инструментов, не находящихся на балансе на момент заключения таких сделок).

Прочие финансовые обязательства, классифицированные как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», включают финансовые обязательства, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Банк относит финансовые обязательства к данной категории при соблюдении одного из следующих условий:

- если такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;
- управление группой финансовых обязательств, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается Банком;
- финансовое обязательство включает встроенный производный финансовый инструмент, который должен учитываться отдельно.

Первоначально и впоследствии финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методов оценки. Методы оценки изложены в разделе «Ключевые методы оценки».

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат на совершение сделки.

Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

При выпуске конвертируемых облигаций компонент обязательства определяется путем оценки справедливой стоимости схожего обязательства, не связанного с каким-либо компонентом капитала. Компонент капитала рассчитывается по остаточной стоимости после вычета суммы, определенной для компонента обязательства, из общей справедливой стоимости конвертируемых облигаций. Обязательство по осуществлению будущих выплат основного долга и процентов держателям облигаций отражается по амортизированной стоимости до исполнения в момент конвертации или погашения облигаций.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой отражается по статье «Прочие операционные доходы» или «Административные и прочие операционные расходы» отчета о прибылях и убытках.

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая обязательства, возникающие при расчетах по аккредитивам и обязательства по исполнению финансовых гарантий. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Обязательства по выдаче кредитов с процентной ставкой ниже рыночной и финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании.

На конец каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: суммы первоначального признания за вычетом накопленной амортизации полученных доходов и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

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

Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственного капитала акционеров за вычетом налога на прибыль.

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Собственные акции, выкупленные у акционеров

В случае, если Банк выкупает собственные акции, собственный капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты на совершение сделки, за вычетом налогообложения до момента реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в собственный капитал.

Дивиденды

Дивиденды, объявленные после отчетного периода, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетного периода.

Если дивиденды объявляются владельцам долевых инструментов после отчетного периода, такие дивиденды на конец отчетного периода в качестве обязательств не признаются.

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

Отражение доходов и расходов

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

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

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

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

Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа организаций, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Комиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением), отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Банк получает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогу на прибыль в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (доходы) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущий налог на прибыль и изменения в отложенном налоге на прибыль.

Текущий налог на прибыль рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды, с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль определяются с использованием ставок налога на прибыль, которые, как предполагается, будут применены в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налога на прибыль, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на конец отчетного периода.

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

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

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

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

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

Отложенный налог на прибыль, возникающий при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, основных средств с признанием данной переоценки в прочих компонентах совокупного дохода отчета о прочих совокупных доходах также отражается в отчете о прочих совокупных доходах. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налога на прибыль отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств.

Переоценка иностранной валюты

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

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

Датой операции является дата, на которую впервые констатируется соответствие данной операции критериям признания, предусмотренным МСФО.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, отражается по статье «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой» отчета о прибылях и убытках.

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

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю отражаются по статье «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты» отчета о прибылях и убытках.

Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о прочих совокупных доходах как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

Курсовые разницы, возникающие в результате пересчета в валюту Российской Федерации чистых инвестиций в иностранные компании, отражаются в прочих компонентах совокупного дохода отчета о прочих совокупных доходах. В момент продажи иностранной компании такие курсовые разницы признаются частью дохода или расхода от продажи и подлежат переклассификации из собственного капитала в прибыль или убыток.

За 31 декабря 2016 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 60,6569 рубля за 1 доллар США (2015 г. - 72,8827 рубля за 1 доллар США), 63,8111 рубля за 1 евро (2015 г. - 79,6972 рубля за 1 евро).

В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

Производные финансовые инструменты и учет хеджирования

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

- их стоимость меняется в результате изменения базисной переменной, при условии, что, в случае нефинансовой переменной, эта переменная не относится специфически к одной из сторон по договору;
- для их приобретения не требуется первоначальных инвестиций или требуются небольшие первоначальные инвестиции;
- расчеты по ним осуществляются в будущем.

Производные финансовые инструменты, включающие форвардные и фьючерсные валютнообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости на дату заключения сделки и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки.

Требования по незавершенным на конец отчетного периода сделкам с производными финансовыми инструментами взаимозачитываются против обязательств по незавершенным на конец отчетного периода сделкам с производными финансовыми инструментами, только если существует установленное законодательством или закрепленное договором право на взаимозачет. Требования по незавершенным на конец отчетного периода сделкам с производными финансовыми инструментами отражаются по статье отчета о финансовом положении «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», а обязательства по незавершенным на конец отчетного периода сделкам с производными финансовыми инструментами – по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Изменения справедливой стоимости производных инструментов отражаются по статьям «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой», «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Расходы за вычетом доходов (Доходы за вычетом расходов) по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с драгоценными металлами» отчета о прибылях и убытках в зависимости от типа сделки, за исключением эффективной части хеджирования денежных потоков и хеджирования чистых инвестиций в зарубежную деятельность, признаваемой в составе прочего совокупного дохода отчета о совокупном доходе.

Прекращение признания производного финансового инструмента осуществляется при прекращении в соответствии с договором требований и обязательств по производному финансовому инструменту, а также при истечении срока исполнения обязательства по договору. Датой прекращения признания производного финансового инструмента является дата прекращения в соответствии с договором требований и обязательств по производному финансовому инструменту.

Некоторые производные финансовые инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, такие как опцион на конвертацию, встроенный в конвертируемую облигацию, выделяются из основного договора, если их риски и экономические характеристики не находятся в тесной связи с рисками и экономическими характеристиками основного договора; отдельный финансовый инструмент с теми же самыми условиями, что и встроенный производный финансовый инструмент, соответствует определению производного финансового инструмента; и основной договор не учитывается по справедливой стоимости с отражением нереализованных доходов и расходов в отчете о прибылях и убытках.

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

Если Банк не может надежно оценить справедливую стоимость встроенного производного финансового инструмента на основании его срока и условий, то справедливая стоимость представляет собой разницу между справедливой стоимостью комбинированного инструмента и справедливой стоимостью основного договора.

Если при выделении из основного договора производного финансового инструмента Банк не способен оценить его отдельно ни на дату приобретения, ни на конец последующего отчетного периода, Банк классифицирует весь комбинированный договор как «оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Учет хеджирования

Для хеджирования рисков, связанных с колебаниями потоков денежных средств от получения и уплаты процентов, а также связанных с колебаниями справедливой стоимости отдельных статей, изменениями курсов валют, Банк использует производные финансовые инструменты. Непроизводные финансовые активы и финансовые обязательства используются в качестве инструментов хеджирования только для хеджирования валютного риска. Банк применяет учет хеджирования при выполнении определенных критериев.

Производные финансовые инструменты, классифицированные в качестве инструментов хеджирования, отражаются по статье отчета о финансовом положении «Прочие активы», если справедливая стоимость инструмента хеджирования положительная, либо по статье «Прочие обязательства», если справедливая стоимость инструмента хеджирования отрицательная.

Хеджируемая статья может быть активом, обязательством, высоковероятной операцией или чистой инвестицией в зарубежную деятельность, или группой активов, обязательств, высоковероятных операций или чистых инвестиций в зарубежную деятельность, которая подвергает Банк риску изменения справедливой стоимости или будущих денежных потоков и определена как хеджируемая.

На начало операции Банк документирует взаимоотношения между хеджируемыми статьями и инструментами хеджирования, а также задачи по управлению рисками и стратегию применения хеджирования. Необходимые документы включают определение инструмента хеджирования, хеджируемой статьи или операции, характера хеджируемого риска и метода оценки эффективности хеджирования.

С момента утверждения операции хеджирования Банк определяет на регулярной основе оценку того, являются ли используемые в операциях хеджирования производные финансовые инструменты высокоэффективными при взаимозачете хеджируемых рисков. Метод, применяемый Банком для оценки эффективности хеджирования, зависит от стратегии управления риском. Хеджирование считается высокоэффективным, если предполагается, что изменение справедливой стоимости или движения денежных средств, связанные с хеджируемым риском, будут компенсированы в пределах от 80% до 125% в течение периода, для которого данный инструмент предназначен.

В тех случаях, когда хеджируемая статья представляет собой прогнозируемую сделку, Банк на основе исторической информации по аналогичным операциям оценивает вероятность совершения сделки и наличие риска изменений денежных потоков, которые в конечном итоге могут оказать влияние на отчет о прибылях и убытках.

Когда отношения хеджирования перестают быть эффективными или более не ожидается, что они будут эффективными, учет хеджирования прекращается.

Хеджирование справедливой стоимости

Хеджирование справедливой стоимости в основном используется для хеджирования процентного риска по финансовым инструментам с фиксированной процентной ставкой, которые представлены отдельными активами и обязательствами (ценные бумаги, долговые обязательства, кредиты и займы) или сгруппированы в портфели финансовых инструментов (в частности, депозитов и кредитов с фиксированной процентной ставкой).

Доходы или расходы от изменения справедливой стоимости производного финансового инструмента или валютной составляющей балансовой стоимости финансового инструмента, не являющегося производным, который классифицируется в качестве инструмента хеджирования справедливой стоимости, отражаются по статьям «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой», «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Расходы за вычетом доходов (Доходы за вычетом расходов) по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с драгоценными металлами» отчета о прибылях и убытках в зависимости от типа сделки вместе с любыми изменениями справедливой стоимости хеджируемой статьи, которые имеют отношение к хеджируемому риску.

В отчете о финансовом положении изменения справедливой стоимости хеджируемой статьи, которые имеют отношение к хеджируемому риску, признаются в соответствии с классификацией хеджируемой статьи в случае хеджирования идентифицированных активов и обязательств или отдельной статьей в активах и обязательствах как переоценка портфелей финансовых инструментов при хеджировании процентного риска.

В случае истечения срока действия инструмента хеджирования, его продажи, прекращения или исполнения либо если хеджирование больше не отвечает критериям учета хеджирования или Банк отменяет определение хеджирования, учет хеджирования на перспективной основе прекращается. При прекращении учета хеджирования производный финансовый инструмент, ранее классифицированный как инструмент хеджирования, который продолжает учитываться в отчете о финансовом положении, переклассифицируется из статьи «Прочие активы» в статью «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» (из статьи «Прочие обязательства» в статью «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»).

Если операция хеджирования больше не соответствует условиям учета хеджирования, корректировка балансовой стоимости хеджируемой статьи, к которой применяется метод эффективной ставки процента, амортизируется в отчете о прибылях и убытках в течение всего периода до погашения хеджируемой статьи.

Хеджирование денежных потоков

Хеджирование денежных потоков используется в основном для хеджирования процентного риска по активам и обязательствам с плавающими процентными ставками или для хеджирования валютного риска по высоковероятным прогнозируемым операциям.

Эффективная часть доходов и расходов по инструментам хеджирования, которые квалифицируются в качестве инструмента хеджирования денежного потока, признается в прочих компонентах совокупного дохода по статье «Изменение фонда хеджирования денежных потоков» отчета о совокупных доходах. Доходы и расходы, относящиеся к неэффективной части, признаются в отчете о прибылях и убытках.

Величина, накопленная в прочих компонентах совокупного дохода, переклассифицируется в отчет о прибылях и убытках в порядке переклассификационной корректировки в течение периода, когда хеджируемая статья или операция оказывает влияние на прибыль или убыток, например, когда признается хеджируемый финансовый доход или расход или осуществляется прогнозируемая операция, и включается в ту же статью отчета о прибылях и убытках, как и доходы или расходы от хеджируемой операции.

Если хеджирование прогнозируемой операции впоследствии приводит к признанию финансового актива или финансового обязательства, то соответствующий доход или расход, признанный в составе прочих компонентов совокупного дохода, должен быть переклассифицирован в отчет о прибылях и убытках в порядке переклассификационной корректировки в том же самом периоде или периодах, в течение которых приобретенный актив или принятое обязательство влияет на прибыль или убыток.

При истечении срока действия, продаже, прекращении существования, исполнении инструмента хеджирования либо если хеджирование больше не отвечает критериям учета хеджирования, общая сумма доходов или расходов, накопленная в прочем совокупном доходе, остается в составе прочих совокупных доходов до совершения прогнозируемой хеджируемой операции и переклассифицируется в отчет о прибылях и убытках в порядке переклассификационной корректировки, когда признается прогнозируемая операция.

Если Банк не ожидает совершения прогнозируемой операции, общая сумма доходов или расходов, учтенная в составе прочих совокупных доходов, в этом же отчетном периоде переносится в отчет о прибылях и убытках.

Хеджирование чистых инвестиций в зарубежную деятельность

Хеджирование чистых инвестиций в зарубежную деятельность учитывается аналогично хеджированию денежных потоков.

Эффективная часть доходов и расходов по инструментам хеджирования, которые квалифицируются в качестве инструмента хеджирования чистых инвестиций в зарубежную деятельность, признается в прочем совокупном доходе по статье «Изменение фонда накопленных курсовых разниц» отчета о совокупном доходе. Доходы и расходы, относящиеся к неэффективной части, признаются в отчете о прибылях и убытках.

Доходы и расходы, ранее признаваемые в прочем совокупном доходе, переклассифицируются в отчет о прибылях и убытках в порядке переклассификационной корректировки при выбытии хеджируемой статьи.

Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении

Активы, принадлежащие третьим лицам – клиентам Банка, переданные на основании агентского договора, договора доверительного управления и иного аналогичного договора, не являются активами Банка и не включаются в отчет о финансовом положении Банка. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

Взаимозачеты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

Учет влияния инфляции

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

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

Резервы - оценочные обязательства и условные обязательства

В случае высокой вероятности исполнения Банком непризнанных в отчете о финансовом положении обязательств, возникших в результате какого-либо прошлого события, и высокой вероятности того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и сумма обязательств может быть надежно оценена, формируются резервы - оценочные обязательства с отражением расходов по статье «Изменение прочих резервов и резервов - оценочных обязательств» отчета о прибылях и убытках.

Резервы - оценочные обязательства могут списываться в счет отражения затрат или признания кредиторской задолженности по выполнению только того обязательства, в отношении которого они были признаны.

Условные обязательства возникают у Банка вследствие прошлых событий ее финансово-хозяйственной деятельности, когда существование у Банка обязательств зависит от наступления (ненаступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых кредитной организацией.

Условные обязательства не подлежат признанию в отчете о финансовом положении и информация по ним раскрывается в примечаниях в составе финансовой отчетности.

Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления

К вознаграждениям работникам относятся все формы возмещения, которые Банк предоставляет работникам в обмен на оказанные ими услуги или прекращение трудовых отношений.

Расходы, связанные с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, учитываются по мере осуществления соответствующих работ работниками Банка, а расходы, связанные с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, - при их наступлении. Расходы по выплате таких вознаграждений отражаются в том отчетном периоде, за который они выплачиваются. Расходы по страховым взносам в государственные внебюджетные фонды, которые возникают или возникнут при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации, учитываются в том отчетном периоде, в котором Банк учитывает соответствующие расходы.

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

При наличии детального формализованного плана и (или) приказа о прекращении трудовых отношений, Банк принимает на себя обязательства по единовременным выплатам выходных пособий работникам, которые являются вознаграждениями работникам, предоставляемыми в обмен на прекращение трудовых отношений. Обязательства и расходы по выплате выходных пособий признаются на более раннюю из даты, на которую Банк уже не может аннулировать предложение о выплате выходных пособий, и даты, на которую признаются затраты на реструктуризацию и Банк предполагает выплату выходных пособий. Выходные пособия работникам отражаются по статье «Прочие обязательства» отчета о финансовом положении с одновременным отражением расходов в отчете о прибылях и убытках.

К вознаграждениям работникам после окончания трудовой деятельности относится дополнительное пенсионное обеспечение работников Банка.

Отчетные сегменты

Операционный сегмент – компонент Банка, включающий деятельность, которая обладает свойством генерировать доходы и расходы, операционные результаты которого на регулярной основе анализируются руководством Банка при распределении ресурсов на сегмент и оценке результатов его деятельности, а также в отношении которого существует отдельная финансовая информация.

Банк не раскрывает информацию в соответствии со стандартом IFRS 8 «Операционные сегменты», поскольку долевые и долговые ценные бумаги Банка свободно не обращаются на денежных рынках и Банк не находится в процессе выпуска таких финансовых инструментов на открытый рынок ценных бумаг.

Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными в том числе если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений; по отношению к третьей стороне одна из сторон является совместной, а другая - ассоциированным предприятием [организацией].

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

Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности

Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с представлением результатов текущего года.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2016	2015
Наличные средства	360 595	268 187
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	114 717	132 707
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках:		
- Российской Федерации	46 366	168 518
- других стран	255	81 485
Итого денежных средств и их эквивалентов	521 933	650 897

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

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

	2016	2015
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	47	-
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	47	-

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли

	2016	2015
Производные финансовые инструменты	47	-
Итого производных финансовых инструментов	47	-
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли	47	-

Финансовые активы, предназначенные для торговли, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как контракты, классифицированные в качестве ПФИ отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, представлены в примечании 27. Информация по операциям со связанными сторонами, представлена в примечании 32.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, переданных без прекращения признания, представлен в примечании 27. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 32.

Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг и имеет соответствующую лицензию Федеральной службы по финансовым рынкам Российской Федерации на осуществление дилерской деятельности на рынке ценных бумаг.

Информация о переклассификации финансовых активов представлена в примечании 3.

7. Средства в других банках

	2016	2015
Кредиты и депозиты в других банках	983 447	679 369
Резерв под обесценение средств в других банках	(12 316)	-
Итого средств в других банках	971 131	679 369

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках за год:

	2016	2015		
	Кредиты и депозиты в других банках	Договоры "обратного репо"	Кредиты и депозиты в других банках	Договоры "обратного репо"
Резерв под обесценение средств в других банках на 1 января	-	-	-	-
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение средств в других банках	12 316	-	-	-
Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря	12 316	-	-	-

Средства в других банках не имеют обеспечения.

Далее приводится информация о качестве средств в других банках в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2016 г.:

	Кредиты и депозиты в других банках	Договоры "обратного репо"	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные в 20 крупнейших российских банках	924 800	-	924 800
Итого текущих и необесцененных	924 800	-	924 800
Индивидуально обесцененные (общая сумма) с задержкой платежа менее 30 дней	58 647	-	58 647
Итого индивидуально обесцененных	58 647	-	58 647
Средства в других банках до вычета резерва	983 447	-	983 447
Резерв под обесценение средств в других банках	(12 316)	-	(12 316)
Итого средств в других банках	971 131	-	971 131

Далее приводится информация о качестве средств в других банках в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2015 г.:

	Кредиты и депозиты в других банках	Договоры "обратного репо"	ИТОГО
Текущие и необесцененные в 20 крупнейших российских банках	464 295	-	464 295
в других российских банках	215 074	-	215 074
Итого текущих и необесцененных	679 369	-	679 369
Средства в других банках до вычета резерва	679 369	-	679 369
Резерв под обесценение средств в других банках	-	-	-
Итого средств в других банках	679 369	-	679 369

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках, является наличие или отсутствие просроченной задолженности. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности средств в других банках, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные. Текущие и индивидуально необесцененные средства в других банках, включают средства в других банках, договорные условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными.

Средства в других банках были размещены в Банке России:

	Сумма, тыс. рублей	Эффективная ставка, % годовых	Срок размещения
за 31 декабря 2016 г.	670 000	9,00%	09.01.2017
за 31 декабря 2015 г.	-	0,00%	

Банк не размещал в течение отчетного периода денежные средства в других банках по ставкам, отличным от рыночных.

В составе средств в других банках у Банка отсутствовали учтенные векселя кредитных организаций.

См. примечание 31. в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории сумм средств в других банках.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств в других банках представлен в примечании 27.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 32.

Банк имел остатки денежных средств в других банках с общей суммой средств, превышающей 50 000 тысяч рублей. Совокупная сумма этих средств составляла:

	Сумма	Удельный вес в общем объеме средств в других банках, %
за 31 декабря 2016 г.	977 901	99,44%
за 31 декабря 2015 г.	679 101	99,96%

Будучи активным участником банковских рынков, Банк имеет существенную концентрацию кредитного риска в отношении кредитных учреждений:

Банк России, ПАО Банк ЗЕНИТ, ПАО Сбербанк (2015 год: ПАО Сбербанк, Банк ВТБ (ПАО), ПАО АКБ Металлинвестбанк, ПАО Банк ЗЕНИТ).

В целом, кредитный риск, связанный с финансовыми учреждениями, включает денежные средства и их эквиваленты, кредиты, депозиты и прочие средства в других банках, дебиторскую задолженность по договорам «репо» и производные финансовые инструменты и оценивается в сумме:

за 31 декабря 2016 г.:	347 752	тысяч рублей
за 31 декабря 2015 г.:	929 372	тысяч рублей

8. Кредиты и дебиторская задолженность

	2016	2015
Корпоративные кредиты	1 512 900	1 956 680
Кредитование субъектов малого предпринимательства	91 454	-
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	658 896	759 241
Ипотечные жилищные кредиты	44 854	53 241
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	2 308 104	2 769 162
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(551 508)	(504 654)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	1 756 596	2 264 508

В течение отчетного периода Банк не проводил операции по предоставлению кредитов по ставкам ниже рыночных.

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты гос. и муниципальным организациям	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2016 года	294 232	-	201 031	9 391	-	-	504 654
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	92 475	2 960	(34 792)	(4 500)	-	-	56 143
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные как безнадежные	(4 627)	-	(4 662)	-	-	-	(9 289)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2016 года	382 080	2 960	161 577	4 891	-	-	551 508

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты гос. и муниципальным организациям	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2015 года	145 754	-	201 866	1 417	-	-	349 037
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	148 478	-	(835)	7 974	-	-	155 617
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2015 года	294 232	-	201 031	9 391	-	-	504 654

Далее представлена структура кредитов и дебиторской задолженности Банка по отраслям экономики:

	2016		2015	
	Сумма	%	Сумма	%
легкая промышленность	-	0,0%	9 700	0,4%
сельское хозяйство	-	0,0%	137	0,0%
строительство	-	0,0%	249 545	11,0%
торговля и общественное питание	299 259	17,0%	589 929	26,1%
транспорт и связь	207 402	11,8%	368 192	16,3%
производство	177 196	10,1%	2 895	0,1%
частные лица	537 282	30,6%	602 061	26,6%
прочие отрасли	535 457	30,5%	442 049	19,5%
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 756 596	100,0%	2 264 508	100,0%

В число государственных органов не входят коммерческие предприятия, доли участия (пак. акции) которых принадлежат государству.

На конец отчетного периода 31 декабря 2016 года Банк имеет 11 заемщиков (2015 г. - 10 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 80 000 тысяч рублей:

ЗАО "Вега", ЗАО "Вента", ЗАО "Трейд-гарант", ЗАО "Юнион-Групп", ОАО "ЗМК", АО "Аэроклуб", АО "ТРАССА-СК", ООО "ТЭК АЭРОФЬЮЭЛЗ", 2 частных лица (2015 год: ЗАО "Вега", ЗАО "Вента", ЗАО "Трейд-гарант", ЗАО "Юнион-Групп", АО "Аэроклуб", АО "ТРАССА-СК", ООО "ТЭК АЭРОФЬЮЭЛЗ", 2 частных лица).

Совокупная сумма этих кредитов составляет:

	Сумма	Удельный вес в общем объеме кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, %
за 31 декабря 2016 г.:	1 697 897	73,6%
за 31 декабря 2015 г.:	1 785 149	64,5%

Далее представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2016 г.:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты гос. и муниципальным организациям	Дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты	781 756	-	109 041	24 832	-	-	915 629
Кредиты, обеспеченные:	349 064	88 494	388 278	15 131	-	-	840 967
депозитами, остатками на счетах	-	-	43 279	-	-	-	43 279
недвижимостью	15 406	18 428	123 468	15 131	-	-	172 433
оборудованием и транспортными средствами	18 912	25 412	6 421	-	-	-	50 745
прочими активами	-	6 460	3 074	-	-	-	9 534
поручительствами и банковскими гарантиями	314 746	38 194	212 036	-	-	-	564 976
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 130 820	88 494	497 319	39 963	-	-	1 756 596

Далее представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2015 г.:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты гос. и муниципальным организациям	Дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты	1 020 260	-	169 406	-	-	-	1 189 666
Кредиты, обеспеченные:	642 188	-	388 804	43 850	-	-	1 074 842
депозитами, остатками на счетах	-	-	748	-	-	-	748
обращающимися ценными бумагами	6 486	-	41 702	-	-	-	48 188
недвижимостью	99 461	-	102 032	43 850	-	-	245 343
оборудованием и транспортными средствами	108 393	-	7 341	-	-	-	115 734
прочими активами	42 897	-	6 159	-	-	-	49 056
поручительствами и банковскими гарантиями	384 951	-	230 822	-	-	-	615 773
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 662 448	-	558 210	43 850	-	-	2 264 508

Наличие обеспечения позволило уменьшить отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря 2016 года на 86 974 тысяч рублей (2015 г.: 105 795 тысяч рублей).

Справедливая стоимость объектов жилой недвижимости по состоянию на конец отчетного периода была определена путем индексации сумм, определенных сотрудниками кредитного подразделения Банка на дату выдачи кредита, с учетом среднего прироста цен на объекты жилой недвижимости по городам и регионам. Справедливая стоимость других объектов недвижимости и прочих активов была определена сотрудниками кредитного подразделения Банка на основании внутренних рекомендаций.

Рекомендуется раскрыть информацию о внутренней политике и процедурах в отношении принимаемого обеспечения, в том числе изменения в указанной внутренней политике и процедурах, произошедшие по сравнению с предыдущим отчетным периодом.

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2016 г.:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты гос. и муниципальным организациям	Дебиторская задолженность	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:							
Крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет	716 070	-	-	-	-	-	716 070
Кредиты субъектам среднего предпринимательства	44 378	-	-	-	-	-	44 378
Кредиты субъектам малого предпринимательства	-	37 800	-	-	-	-	37 800
Кредиты физическим лицам	-	-	260 849	1 983	-	-	262 832
Итого текущих и необесцененных	760 448	37 800	260 849	1 983	-	-	1 061 080
Просроченные, но необесцененные:							
с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	1 254	-	-	-	1 254
Итого просроченных, но необесцененных	-	-	1 254	-	-	-	1 254
Индивидуально обесцененные:							
с задержкой платежа менее 30 дней	624 643	53 654	285 875	42 871	-	-	1 007 043
с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	3 170	-	-	-	3 170
с задержкой платежа от 181 до 360 дней	44 688	-	37 379	-	-	-	82 067
с задержкой платежа свыше 360 дней	83 121	-	70 369	-	-	-	153 490
Итого индивидуально обесцененных	752 452	53 654	396 793	42 871	-	-	1 245 770
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	1 512 900	91 454	658 896	44 854	-	-	2 308 104
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(382 080)	(2 960)	(161 577)	(4 891)	-	-	(551 508)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 130 820	88 494	497 319	39 963	-	-	1 756 596

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2015 г.:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты гос. и муниципальным организациям	Дебиторская задолженность	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:							
Крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет	1 179 423	-	-	-	-	-	1 179 423
Кредиты субъектам среднего предпринимательства	269 892	-	-	-	-	-	269 892
Кредиты субъектам малого предпринимательства	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты физическим лицам	-	-	297 084	-	-	-	297 084
Итого текущих и необесцененных	1 449 315	-	297 084	-	-	-	1 746 399
Просроченные, но необесцененные:							
с задержкой платежа менее 30 дней	954	-	-	-	-	-	954
Итого просроченных, но необесцененных	954	-	-	-	-	-	954
Индивидуально обесцененные:							
с задержкой платежа менее 30 дней	433 484	-	373 912	53 241	-	-	860 637

с задержкой платежа от 31 до 90 дней	301	-	-	-	-	301
с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	71	-	-	71
с задержкой платежа от 181 до 360 дней	24 219	-	198	-	-	24 417
с задержкой платежа свыше 360 дней	48 407	-	87 976	-	-	136 383
Итого индивидуально обесцененных	506 411	-	462 157	53 241	-	1 021 809
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	1 956 680	-	759 241	53 241	-	2 769 162
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(294 232)	-	(201 031)	(9 391)	-	(504 654)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 662 448	-	558 210	43 850	-	2 264 508

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Текущие и индивидуально необесцененные кредиты включают кредиты, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными. Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой обесцененные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы.

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

См. примечание 31, в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории сумм кредитов и авансов клиентам.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов и дебиторской задолженности представлены в Примечании 27. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32.

Информация о переклассификации финансовых активов представлена в примечании 3.

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2016	2015
<u>Российские государственные облигации</u>	<u>25 999</u>	<u>26 064</u>
Итого долговых ценных бумаг	25 999	26 064
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	25 999	26 064

Российские государственные облигации представлены облигациями, выпущенными для обращения на российском рынке ОФЗ.

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка за 31 декабря 2016 года имеют сроки погашения от августа 2018 до февраля 2036 года, купонный доход в 2016 году от 5 до 6,9% и доходность к погашению от 9,9 до 10,3% в зависимости от выпуска.

Справедливая стоимость основных вложений в данные финансовые активы определена с использованием рыночных котировок на котируемые ценные бумаги и оценочных суждений с учетом цены приобретения по некотируемым ценным бумагам.

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2016 г.:

	Российские гос. облигации	Муниципальные облигации	Облигации банка России	Корпоративные облигации	Векселя	Итого
Текущие и необесцененные <u>российские государственные</u>	<u>25 999</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>25 999</u>
Итого текущих и необесцененных	25 999	-	-	-	-	25 999
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	25 999	-	-	-	-	25 999

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2015 г.:

	Российские гос. облигации	Муниципальные облигации	Облигации банка России	Корпоративные облигации	Векселя	Итого
Текущие и необесцененные <u>российские государственные</u>	<u>26 064</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>26 064</u>

Итого текущих и необесцененных	26 064	-	-	-	-	26 064
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	26 064	-	-	-	-	26 064

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности. На основании данного фактора Банком подготовлен представленный выше анализ по срокам задолженности долговых ценных бумаг, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Текущие и необесцененные долговые ценные бумаги, включают долговые ценные бумаги, условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными. Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, представлен в примечании 27. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 32.

См. примечание 31. в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, представлен в примечании 27. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 32.

Информация о переклассификации финансовых активов представлена в примечании 3.

10. Инвестиции в дочерние, ассоциированные и совместные предприятия (организации)

Банк не имеет инвестиций в дочерние, ассоциированные и совместные предприятия (организации).

11. Основные средства и нематериальные активы

	Земля	Здания	Оборудование	Незавершенное строительство	Итого основных средств	Нематериальные активы	Итого
Остаточная стоимость на начало отчетного периода	-	-	6 604	-	6 604	40	6 644
Первоначальная стоимость (или оценка)							
Остаток на начало года	-	-	25 795	-	25 795	62	25 857
Поступления	-	-	599	599	1 198	145	1 343
Выбытия	-	-	(263)	(599)	(862)	-	(862)
Остаток на конец отчетного периода	-	-	26 131	-	26 131	207	26 338
Накопленная амортизация							
Остаток на начало года	-	-	19 191	-	19 191	22	19 213
Амортизационные отчисления	-	-	1 990	-	1 990	27	2 017
Выбытия	-	-	(262)	-	(262)	-	(262)
Остаток на конец отчетного периода	-	-	20 919	-	20 919	49	20 968
Остаточная стоимость на конец отчетного периода	-	-	5 212	-	5 212	158	5 370

Нематериальные активы представлены исключительным правом на товарный знак, а также лицензиями на компьютерное и программное обеспечение.

12. Прочие активы

	2016	2015
Предоплата за услуги	35 667	26 950
Предоплата по налогам за исключением налога на прибыль	-	824
Материальные запасы	1 047	1 030
Расчеты по отдельным операциям	1 857	3 161
Прочие	-	20
Резервы	(34 731)	(25 468)
Итого прочих нефинансовых активов	3 840	6 517
Итого прочих активов	3 840	6 517

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 32.

13. Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи», и прекращенная деятельность

В таблице далее представлены основные категории долгосрочных активов (выбывающих групп), классифицируемых как «предназначенные для продажи»:

2016 2015

Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»:

Недвижимое имущество, полученное за неплатежи	33 616	-
Итого долгосрочных активов (выбывающих групп), классифицируемых как «предназначенные для продажи»	33 616	-

Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи», представляют собой объекты недвижимости, полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов. Банк предполагает реализовать эти активы в течении 1 года. Банк начал проводить активные маркетинговые мероприятия по их реализации. Эти активы были первоначально признаны по справедливой стоимости при приобретении.

Банк получил денежные средства с помощью исполнения финансовых гарантий и обращая взыскание на недвижимое имущество, изымая залоговое обеспечение. Балансовая стоимость таких активов составляет:

за 31 декабря 2016 г.:	33 616 тысяч рублей
за 31 декабря 2015 г.:	- тысяч рублей

25 августа 2016 года Банк утвердил план продажи долгосрочных активов, классифицируемых как «предназначенные для продажи». Банк проводит активные маркетинговые мероприятия по реализации данных активов и ожидает завершить продажу до 25 августа 2017 года.

Прекращенная деятельность

Банк не квалифицировал в 2016 и 2015 годах ни один значительный вид деятельности или географический район ведения операций как прекращенный.

14. Средства клиентов

2016 2015

Государственные и общественные организации

Текущие и расчетные счета, депозиты и прочие привлеченные средства до востребования	31 647	13 660
Срочные депозиты и прочие привлеченные средства	13 392	13 474

Прочие юридические лица

Текущие и расчетные счета, депозиты и прочие привлеченные средства до востребования	642 763	747 894
Срочные депозиты и прочие привлеченные средства	219 635	157 693

Физические лица

Текущие счета, вклады и прочие привлеченные средства до востребования	227 819	174 054
Срочные вклады и прочие привлеченные средства	1 059 717	1 290 562

Итого средств клиентов	2 194 973	2 397 337
-------------------------------	------------------	------------------

В число государственных и общественных организаций не входят коммерческие предприятия, доли участия (пай, акции) которых принадлежат государству.

В течение 2016 и 2015 годов срочные депозиты по ставкам ниже (выше) рыночных не привлекались.

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2016		2015	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	1 287 536	58,7%	1 464 616	61,1%
Предприятия торговли	452 693	20,6%	509 796	21,3%
Транспорт	21 764	1,0%	17 955	0,8%
Производство	111 390	5,1%	71 606	3,0%
Финансы и инвестиции	112 878	5,1%	74 333	3,1%
Строительство	45 677	2,1%	61 928	2,6%
Наука и телекоммуникации	77 004	3,5%	55 857	2,3%
Прочее	86 031	3,9%	141 246	5,9%
Итого средств клиентов	2 194 973	100%	2 397 337	100%

У Банка имелись клиенты с остатками средств свыше 50 000 тысяч рублей. Совокупный остаток средств этих клиентов составил:

	Количество клиентов	Сумма	Удельный вес в общем объеме средств клиентов, %
за 31 декабря 2016 г.:	7	641 692	29%
за 31 декабря 2015 г.:	9	863 189	36%

См. примечание 31, в отношении информации о справедливой стоимости каждой категории средств клиентов.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств клиентов представлены в примечании 27.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 32.

15. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

	2016	2015
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	-	993
Итого финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	993

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли

	2016	2015
Производные финансовые инструменты	-	993
Итого финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, предназначенных для торговли	-	993

Признанные суммы производных финансовых инструментов (форвардные контракты) представляют собой справедливую стоимость заключенных и не исполненных на отчетную дату сделок по покупке-продаже иностранной валюты, рассчитанную исходя из официальных курсов обмена иностранных валют, установленных Банком России. Данная стоимость может изменяться в зависимости от сложившихся рыночных условий.

16. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2016	2015
Векселя и банковские акцепты	-	126 273
Обязательства по процентам и купонам, дисконт по выпущенным ценным бумагам	-	4 197
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	-	130 470

Выпущенные долговые ценные бумаги Банка включали векселя, номинированные в рублях и иностранной валюте. Векселя выпускались со сроками: по предъявлению, по предъявлению но не ранее. Векселя размещались как правило среди юридических лиц, клиентов банка.

В течение 2016 года чистый убыток Банка от выкупа собственных долговых ценных бумаг составил 867 тысяч рублей (убыток 2015 г.: 8 672 тысяч рублей).

См. примечание 31, в отношении информации о справедливой стоимости каждой категории выпущенных долговых ценных бумаг.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ выпущенных долговых ценных бумаг представлены в примечании 27.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 32.

17. Прочие заемные средства

	2016	2015
Субординированные кредиты	62 028	72 898
Итого прочих заемных средств	62 028	72 898

В течение 2016 и 2015 годов прочие заемные средства по ставкам ниже (выше) рыночных не привлекались.

Субординированный займ привлечен в декабре 210 года от компании Hunterstone Limited в размере 1 млн. долларов США.

Субординированный долг имеет фиксированную процентную ставку, объем и срок погашения:

	Сумма долга, тысяч рублей	Процентная ставка, % годовых	Срок погашения
за 31 декабря 2016 г.:	62 028	9,00%	08.12.2019
за 31 декабря 2015 г.:	72 898	9,00%	08.12.2019

В случае ликвидации погашение данного депозита будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

См. примечание 31, в отношении информации о справедливой стоимости каждой категории прочих заемных средств.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ прочих заемных средств представлены в примечании 27.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 32.

18. Прочие обязательства

	2016	2015
Незавершенные расчеты	286	1 242
Расчеты с дебиторами и кредиторами	7 454	2 158
Заработная плата работникам	20 469	14 582
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	1 044	4 060
Отложенный доход	284	2 258
Резерв - оценочное обязательство	2 498	10 530
Прочие	158	209
Итого прочих нефинансовых обязательств	32 193	35 039

См. примечание 24.

Информация о вознаграждениях по итогам года ключевому управленческому персоналу представлена в примечании 32.

Выходные пособия работникам.

В соответствии с требованиями законодательства и условиями трудовых договоров Банк принимает на себя обязательства по единовременным выплатам выходных пособий работникам, которые являются вознаграждениями, предоставляемыми в обмен на прекращение трудовых отношений.

Расходы по выплате выходных пособий отражены по статье "Административные и прочие операционные расходы" отчета о прибылях и убытках.

См. примечание 24.

Информация о выходных пособиях ключевому управленческому персоналу представлена в примечании 32.

Резерв - оценочное обязательство.

Далее представлен анализ изменений резерва-оценочного обязательства:

	Обязательства кредитного характера	Налоговые риски	Прочие	Итого
Балансовая стоимость на 1 января 2016 года	10 530	-	-	10 530
Комиссии, полученные по выданным финансовым гарантиям	3 666	-	-	3 666
Амортизация комиссий, полученных по выданным финансовым гарантиям, отраженная в отчете о прибылях и убытках	(11 946)	-	-	(11 946)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2016 года	2 250	-	248	2 498

Обязательства кредитного характера

Особые резервы были созданы по случаям убытков, понесенных по финансовым гарантиям. Ожидается, что остаток за 31 декабря 2016 года будет использован до конца 2019 года.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 32.

19. Уставный капитал и эмиссионный доход

	Количество акций в обращении (в тыс.шт.)	Обыкновенные акции	Эмиссионный доход	Привилегированные акции	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Итого
На 1 января 2015 года	4 110	419 293	223 000	-	-	642 293
За 31 декабря 2015 года	4 110	419 293	223 000	-	-	642 293
За 31 декабря 2016 года	4 110	419 293	223 000	-	-	642 293

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2003 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года составляет 411000 тысяч рублей.

Находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и оплачены:

	Количество объявленных акций, штук	Количество выпущенных, штук	Полностью оплаченных	Неполностью оплаченных
за 31 декабря 2016 г.:	4 110 000	4 110 000	4 110 000	-
за 31 декабря 2015 г.:	4 110 000	4 110 000	4 110 000	-

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 100 тысяч рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

20. Прочий совокупный доход

Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток:

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:

- Переоценка	2 482	3 812
Налог на прибыль, относящийся к статьям совокупного дохода, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток:		
- Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(496)	(88)

Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль

1 986 3 724

Прочие компоненты совокупного дохода за год за вычетом налога

1 986 3 724

Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, классифицируемые как «предназначенные для продажи», переклассифицируется в отчет о прибылях и убытках в случае его реализации через продажу или обесценение в порядке переклассификационной корректировки.

В течение 2016 года фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, не переклассифицировался в отчет о прибылях и убытках по причине отсутствия операций выбытия финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

21. Процентные доходы и расходы

	2016	2015
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность, кроме задолженности по финансовой аренде	393 582	430 824
Средства в других банках	28 457	64 161
Средства, размещенные в Банке России	4 347	-
Корреспондентские счета в других банках	106	485
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 889	2 041
Прочие	-	334
Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	428 381	497 845
Итого процентных доходов	428 381	497 845
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	(14 812)	(32 378)
Срочные вклады физических лиц	(68 978)	(70 749)
Межбанковские кредиты и срочные депозиты банков	(10)	(1 044)
Текущие (расчетные) счета	(2 962)	(5 870)
Корреспондентские счета других банков	(4)	-
Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	(910)	(8 749)
Прочие заемные средства, кроме обязательств по финансовой аренде	(5 980)	-
Прочие	(23)	-
Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(93 679)	(118 790)
Итого процентных расходов	(93 679)	(118 790)
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)	334 702	379 055

22. Комиссионные доходы и расходы

	2016	2015
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	18 479	33 096
Комиссия по выданным гарантиям	3 666	17 513
Комиссия по переводам денежных средств	10 352	-
Прочие	4 832	12 172
Итого комиссионных доходов	37 329	62 781
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	(863)	(529)
Комиссия по переводам денежных средств	(6 531)	(8 180)
Прочие	(1 063)	(1 038)
Итого комиссионных расходов	(8 457)	(9 747)

Чистый комиссионный доход (расход)	28 872	53 034
---	---------------	---------------

23. Прочие операционные доходы

	2016	2015
Доход от сдачи имущества в аренду	895	657
Доход от оказания консультационных и информационных услуг	32	20
Доход от выбытия (реализации) имущества	258	279
Штрафы, пени, неустойки полученные	16	12 695
Прочие	1 347	392
Итого прочих операционных доходов	2 548	14 043

24. Административные и прочие операционные расходы

	2016	2015
Расходы на персонал	(140 689)	(132 815)
Административные расходы	(11 539)	(7 537)
Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием	(3 927)	(7 124)
Почтовые расходы, услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	(7 893)	(6 210)
Охрана	(5 122)	(6 519)
Реклама и маркетинг	(255)	(278)
Амортизация основных средств	(1 990)	(2 596)
Амортизация нематериальных активов	(27)	(20)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(4 044)	(3 228)
Расходы по операционной аренде основных средств	(77 380)	(89 922)
Штрафы, пени, неустойки уплаченные	(8)	(42)
Прочие	(2 011)	(2 222)
Итого административных и прочих операционных расходов	(254 885)	(258 513)

Расходы на содержание персонала включают в том числе:

	2016	2015
выходные пособия	592	--
установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	25 218	26 658

25. Налог на прибыль

Расходы (возмещение) по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2016	2015
Текущие расходы (возмещение) по налогу на прибыль	283	13 194
Изменения отложенного налогообложения, связанные:		
- с возникновением и списанием временных разниц	16 697	(14 408)
За вычетом отложенного налогообложения, учтенного непосредственно в составе прочего совокупного дохода	(496)	(88)
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	16 484	(1 302)

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

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

	2016	2015
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	34 273	44 992
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей базовой ставке (2016 г. - 20%; 2015 г. - 20%)	6 855	8 998
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:		
доходы, не принимаемые к налогообложению	=	48
расходы, не принимаемые к налогообложению	5 259	(139)
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки:		
доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по иным ставкам	(94)	(102)
Прочие невременные разницы	4 464	(10 107)
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	16 484	(1 302)

У Банка существуют непризнанные потенциальные отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды, в сумме 0 тысяч рублей (2015 г.: 0 тысяч рублей) и уменьшающие налогооблагаемую базу временные разницы в сумме 16697 тысяч рублей (2015 г.: 14408 тысяч рублей).

Отложенный налоговый актив в сумме 507 тысяч рублей (2015 г.: Отложенный налоговый актив 1003 тысяч рублей) был отражен в прочих компонентах совокупного дохода отчета о прочих совокупных доходах в связи с переоценкой по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. См. примечания 9 и 20.

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации (и прочих стран) приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц за 2016 и 2015 г., представленных ниже, отражаются по ставке 20% (2015 г.: 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15 % (2015 г.: 15 %).

	2015	Изменение	2016
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Денежные средства и их эквиваленты	(3)	(78)	(81)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	(9)	(9)
Средства в других банках	(328)	328	-
Нематериальные активы	(5)	5	-
Средства клиентов	(34)	(20)	(54)
Сумма отложенного налогового обязательства	(370)	226	(144)
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Средства в других банках	-	112	112
Кредиты и дебиторская задолженность	12 850	(3 370)	9 480
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 003	(496)	507
в т.ч. за счет собственных средств	1 003	(496)	507
Прочие активы	9 007	438	9 445
Основные средства	319	14	333
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	199	(199)	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	9 518	(9 518)	-
Прочие заемные средства	3	(3)	-
Прочие обязательства	5 755	(3 901)	1 854
Сумма отложенного налогового актива	38 654	(16 923)	21 731
Итого чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	38 284	(16 697)	21 587

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив, возникший в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, признается только в той степени, в которой вероятна реализация соответствующей налоговой льготы.

26. Дивиденды

В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль Банка согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

В случае объявления дивиденды подлежат объявлению и выплате в валюте Российской Федерации.

Нераспределенная прибыль Банка составила:

за 31 декабря 2016 г.: 208 560 тысяч рублей

за 31 декабря 2015 г.: 196 139 тысяч рублей

Дивиденды за 2015 год не объявлялись и не выплачивались. Решение о выплате (объявлении) дивидендов за 2016 год будет принято на Годовом общем собрании акционеров Банка.

При этом из нераспределенной прибыли подлежит отчислению в резервный фонд Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации:

за 31 декабря 2016 г.: - тысяч рублей

за 31 декабря 2015 г.: - тысяч рублей

27. Управление рисками

Управление рисками Банком осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, риск ликвидности и рыночные риски: валютный риск, риск процентной ставки, прочий ценовой риск), географического, операционного и правового рисков.

Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля.

Управление операционным и правовым рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

В Банке действует многоуровневая система принятия инвестиционных решений, осуществления контроля и управления рисками. Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России и контролируются различными органами управления Банка, включая Правление, Совет директоров и др. Контроль за операционным риском осуществляют подразделения внутреннего контроля Банка.

Совет директоров в соответствии с полномочиями, возложенными на него Общим собранием участников, утверждает как общую политику управления рисками Банка, так и политику по управлению каждым из существенных видов риска. Кредитный комитет, устанавливает лимиты на операции, подверженные риску, в соответствии с принципами, определенными политиками по управлению рисками Банка. Предложения по установлению лимитов на рассмотрение указанных органов подготавливаются управлениями, контролирующими риски. Управления, контролируемые риски, работают независимо от управлений, осуществляющих операции, подверженные риску.

Стресс-тестирование, связанное со всеми существенными видами рисков, проводится Банком по крайней мере ежемесячно, по оценке доходности и операционным рискам - ежеквартально. Результаты стресс-тестирования рассматриваются и обсуждаются Правлением, Советом директоров Банка.

Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который является риском финансовых потерь вследствие неисполнения своих обязательств контрагентами Банка, или риску снижения стоимости ценных бумаг вследствие ухудшения кредитного качества эмитента (снижения их кредитных рейтингов). Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательств. См. Примечание 29.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков, лимиты по географическим и отраслевым сегментам и прочие лимиты и ограничения на вложения в ценные бумаги. Лимиты кредитного риска по продуктам и отраслям экономики регулярно утверждаются руководством Банка. Мониторинг таких рисков осуществляется на регулярной основе, кроме того, возможен внеплановый пересмотр данных лимитов.

Кредитные заявки сотрудниками Управления кредитования и Управления по работе на финансовых рынках передаются Кредитному комитету для утверждения кредитного лимита, Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и в целях мониторинга кредитного риска сотрудники Управления кредитования составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента.

Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Кредитного комитета, Председателя Правления Банка и анализируется им.

Управление кредитования Банка осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Поэтому Банк предоставляет данные о сроках задолженности и прочую информацию о кредитном риске, как это представлено в примечаниях 6., 7., 8., 9.

В целях снижения рисков Банком устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам.

Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым Банком средствам.

Обеспечением по кредитам в качестве предмета залога как правило выступают движимое и недвижимое имущество, ценные бумаги, гарантийные депозиты и поручительства. Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения. Банк в примечаниях к финансовой отчетности раскрывает информацию об удерживаемом в качестве обеспечения залоге и других формах обеспечения кредита.

Кредитная организация также использует страхование для управления кредитным риском.

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

Географический риск

Далее представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2016 г.:

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	521 678	255	-	521 933
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	21 955	-	-	21 955
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через	47	-	-	47
Средства в других банках	971 131	-	-	971 131
Кредиты и дебиторская задолженность	1 756 596	-	-	1 756 596
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	25 999	-	-	25 999
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	33 616	-	-	33 616
Основные средства	5 212	-	-	5 212
Нематериальные активы	158	-	-	158
Текущие требования по налогу на прибыль	2 999	-	-	2 999
Отложенный налоговый актив	21 587	-	-	21 587
Прочие активы	3 837	3	-	3 840
				46

Итого активов	3 364 815	258	-	3 365 073
Обязательства				
Средства клиентов	2 113 769	17 202	64 002	2 194 973
Прочие заемные средства	62 028	-	-	62 028
Прочие обязательства	30 879	1 314	-	32 193
Текущие обязательства по налогу на прибыль	53	-	-	53
Итого обязательства	2 206 729	18 516	64 002	2 289 247
Чистая балансовая позиция	1 158 086	(18 258)	(64 002)	1 075 826

Активы и обязательства классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента. Остатки по операциям с российскими контрагентами, фактически относящиеся к операциям с офшорными компаниями этих российских взаимодействующих сторон, отнесены в графу «Россия». Наличные средства, драгценные металлы и основные средства классифицировались в соответствии со страной их физического нахождения.

Далее представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2015 г.:

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	569 412	81 485	-	650 897
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	18 859	-	-	18 859
Средства в других банках	679 369	-	-	679 369
Кредиты и дебиторская задолженность	2 264 508	-	-	2 264 508
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	26 064	-	-	26 064
Основные средства	6 604	-	-	6 604
Нематериальные активы	40	-	-	40
Текущие требования по налогу на прибыль	5 448	-	-	5 448
Отложенный налоговый актив	38 284	-	-	38 284
Прочие активы	6 513	4	-	6 517
Итого активов	3 615 101	81 489	-	3 696 590
Обязательства				
Средства клиентов	2 297 424	21 235	78 678	2 397 337
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	993	-	-	993
Выпущенные долговые ценные бумаги	130 470	-	-	130 470
Прочие заемные средства	-	-	72 898	72 898
Прочие обязательства	34 971	68	-	35 039
Текущие обязательства по налогу на прибыль	3 802	-	-	3 802
Итого обязательства	2 467 660	21 303	151 576	2 640 539
Чистая балансовая позиция	1 147 441	60 186	(151 576)	1 056 051

Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, процентных ставок). 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.

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

По каждому виду рыночного риска, по которому Банк подвергается на конец отчетного периода, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток изменения соответствующей переменной риска, которое могло бы иметь место на конец отчетного периода.

Банк управляет рыночным риском в соответствии с Положением о порядке расчета и об организации управления рыночным риском. Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизации потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Управление рыночным риском включает управление открытыми валютными позициями по иностранным валютам, гарантиям и поручительствам, сделкам, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после заключения сделки. В этих целях Кредитный комитет, Правление устанавливает лимиты на операции, лимиты на контрагентов, стоп-лосс лимиты и другие ограничения. Кредитный комитет, Правление Банка разрабатывает методологию в отношении управления рыночным риском и устанавливает лимиты на конкретные операции.

Лимиты рыночного риска устанавливаются на основе (анализа стоимости, подверженной риску (Value-at-Risk), сценарного анализа, стресс-тестов), а также с учетом регуляторных требований Банка России.

Банк осуществляет оценку рыночного риска как в разрезе составляющих, так и совокупно, определяя при этом концентрацию рыночного риска, а также эффект от диверсификации.

Валютный риск

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

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

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на конец отчетного периода:

	за 31 декабря 2016 г.:			
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Чистая балансовая позиция
Рубли	2 199 412	1 283 394	9 618	925 636
Доллары США	674 645	600 551	-	74 094
Евро	412 286	371 957	(9 571)	30 758
Прочие	11 271	1 099	-	10 172
Итого	3 297 614	2 257 001	47	1 040 660

	за 31 декабря 2015 г.:			
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Чистая балансовая позиция
Рубли	2 078 545	1 183 051	144 773	1 040 267
Доллары США	847 671	746 275	(145 766)	(44 370)
Евро	693 321	670 037	-	23 284
Прочие	20 160	1 342	-	18 818
Итого	3 639 697	2 600 705	(993)	1 037 999

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

Позиция Банка по производным инструментам, представленная в каждой колонке, отражает справедливую стоимость на конец отчетного периода соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (положительная сумма) или продаже (отрицательная сумма).

Чистая общая сумма представляет собой справедливую стоимость валютных производных финансовых инструментов.

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

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	за 31 декабря 2016 г.:		за 31 декабря 2015 г.:	
	Воздейст вие на прибыль или убыток	Воздейст вие на собствен ный капитал	Воздейст вие на прибыль или убыток	Воздейст вие на собствен ный капитал
Укрепление доллара США на 5%	3 705	3 705	(2 219)	(2 219)
Ослабление доллара США на 5%	(3 705)	(3 705)	2 219	2 219
Укрепление евро на 5%	1 538	1 538	1 164	1 164
Ослабление евро на 5%	(1 538)	(1 538)	(1 164)	(1 164)
Укрепление прочих валют на 5%	509	509	941	941
Ослабление прочих валют на 5%	(509)	(509)	(941)	(941)
Итого	-	-	-	-

Риск был рассчитан только для монетарных статей в валютах, отличных от функциональной валюты Банка.

Валютный риск Банка на конец отчетного периода не отражает типичный риск в течение года.

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых в отношении средней величины валютного риска в течение года, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	Средний уровень риска в течение 2016 года		Средний уровень риска в течение 2015 года	
	Воздейст вие на прибыль или убыток	Воздейст вие на собствен ный капитал	Воздейст вие на прибыль или убыток	Воздейст вие на собствен ный капитал
Укрепление доллара США на 5%	3 037	3 037	(570)	(570)
Ослабление доллара США на 5%	(3 037)	(3 037)	570	570
Укрепление евро на 5%	(1 876)	(1 876)	(2 040)	(2 040)
Ослабление евро на 5%	1 876	1 876	2 040	2 040
Укрепление прочих валют на 5%	820	820	732	732
Ослабление прочих валют на 5%	(820)	(820)	(732)	(732)
Итого	-	-	-	-

Риск процентной ставки

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

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

Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. В целях управления процентным риском Правление Банка, Председатель Правления устанавливает максимальные процентные ставки привлечения средств юридических лиц, а также минимальные ставки размещения ресурсов в кредиты юридическим лицам, минимальные доходности инвестиций в ценные бумаги, а также ограничения на досрочные активные операции, которым свойственен наибольший процентный риск.

Председатель Правления Банка утверждает фиксированные процентные ставки по вкладам и кредитам физических лиц, которые предварительно рассматривает и представляет к утверждению Правление Банка, Председатель Правления. Процентные ставки по депозитам и кредитам физических лиц, как правило, зависят от срока до погашения кредита или депозита, его суммы и категории клиента.

Для оценки процентного риска используется сценарный анализ. Оценка процентного риска проводится с применением гэл-анализа путем распределения активов и обязательств по договорным срокам до погашения при фиксированных процентных ставках и по срокам до пересмотра процентной ставки при плавающих процентных ставках.

Расчет гэл-а производится отдельно по российским рублям и иностранной валюте.

На регулярной основе Банк проводит стресс-тестирование процентного риска. В этом случае оценка изменения процентных доходов и расходов производится при значительном изменении процентных ставок, при этом учитывается процентный риск, связанный с досрочным (до даты, предусмотренной договором) погашением/пересмотром процентной ставки и досрочным погашением кредитов.

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

Банк устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

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

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

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Неденеж- ные	Итого
31 декабря 2016 года						
Итого финансовых активов	1 539 313	746 350	722 726	289 272	67 412	3 365 073
Итого финансовых обязательств	1 094 398	446 895	188 085	527 623	32 246	2 289 247
Чистый разрыв по сроку до пересмотра процентных ставок за 31 декабря 2016 года	444 915	299 455	534 641	(238 351)	35 166	1 075 826
31 декабря 2015 года						
Итого финансовых активов	1 655 487	778 916	860 419	344 875	56 893	3 696 590
Итого финансовых обязательств	1 203 090	453 094	516 582	428 932	38 841	2 640 539
Чистый разрыв по сроку до пересмотра процентных ставок за 31 декабря 2015 года	452 397	325 822	343 837	(84 057)	18 052	1 056 051

Если бы за 31 декабря 2016 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 340 тысяч рублей (2015 г.: на 318 тысяч рублей) больше в результате более низких процентных расходов по обязательствам с переменной процентной ставкой и более высокой стоимости долговых торговых и прочих ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток. Прочие компоненты собственных средств составили бы на 5 тысяч рублей (2015 г.: на 5 тысяч рублей) больше в основном из-за увеличения справедливой стоимости финансовых инструментов с фиксированной ставкой, классифицированных как "имеющиеся в наличии для продажи".

Если бы процентные ставки были на 100 базисных пунктов выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 340 тысяч рублей (2015 г.: на 318 тысяч рублей) меньше в результате более высоких процентных расходов по обязательствам с переменной процентной ставкой и более низкой стоимости долговых торговых и прочих ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток. Прочие компоненты собственных средств составили бы на 5 тысяч рублей (2015 г.: на 5 тысяч рублей) меньше в основном из-за уменьшения справедливой стоимости финансовых инструментов с фиксированной ставкой, классифицированных как "имеющиеся в наличии для продажи".

Процентный риск Банка на конец отчетного периода не отражает типичный риск в течение года. Если бы при среднем уровне риска в течение 2016 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов меньше, тогда как другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 3351 тысяч рублей (2015 г.: на 3790 тысяч рублей) меньше в результате более низких процентных доходов. Прочие компоненты собственного капитала составили бы на 18 тысяч рублей (2015 г.: на 20 тысяч рублей) больше в основном из-за увеличения справедливой стоимости финансовых инструментов с фиксированной ставкой, классифицированных как имеющие в наличии для продажи.

Если бы при среднем уровне риска в течение 2016 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов больше, тогда как другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 3351 тысяч рублей (2015 г.: на 3790 тысяч рублей) больше в результате более высоких процентных доходов. Прочие компоненты собственного капитала составили бы на 18 тысяч рублей (2015 г.: на 20 тысяч рублей) меньше в основном из-за уменьшения справедливой стоимости финансовых инструментов с фиксированной ставкой, классифицированных как имеющие в наличии для продажи.

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

	2016			
	Доллары США	Рубли	Евро	Прочие валюты
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	0,5%	0,5%	0,0%	0,0%
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	-	0,0%	-	-
Средства в других банках	0,0%	9,1%	0,0%	0,0%
Кредиты и дебиторская задолженность	10,6%	18,3%	11,9%	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0,0%	6,2%	0,0%	0,0%
Обязательства				
Средства клиентов:				
текущие (расчетные) счета	2,0%	3,2%	0,0%	0,0%
срочные депозиты	3,0%	10,3%	1,7%	0,0%
Прочие заемные средства	9,0%	-	-	0,0%

	2015			
	Доллары США	Рубли	Евро	Прочие валюты
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	0,3%	0,5%	0,0%	0,0%
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	-	0,0%	-	-
Средства в других банках	0,0%	9,0%	0,0%	0,0%
Кредиты и дебиторская задолженность	10,4%	18,0%	10,7%	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0,0%	6,4%	0,0%	0,0%
Обязательства				
Средства клиентов:				
текущие (расчетные) счета	2,0%	3,4%	0,0%	0,0%
срочные депозиты	4,2%	8,0%	3,4%	0,0%
Выпущенные долговые ценные бумаги	4,3%	9,8%	-	-
Прочие заемные средства	9,0%	0,0%	0,0%	0,0%

Знак "-" в таблице выше означает, что Банк не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

Прочий ценовой риск

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

Банк осуществляет оценку ценового риска в разрезе видов портфелей – отдельно по портфелю ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.

Банк подвержен ограниченному риску изменения цены акций. Банк контролирует и санкционирует операции с долевыми инструментами. Банк осуществляет расчет в разрезе эмитентов и видов акций (привилегированные и обыкновенные акции одного эмитента считаются разными акциями), оценивает концентрацию рисков по портфелю акций и определяет эффект от диверсификации вложений.

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов (с фиксированной или переменной процентной ставкой), включая ипотечные жилищные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственный капитал Банка за текущий год и на конец текущего отчетного периода не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и дебиторской задолженности.

Концентрация прочих рисков

Банк контролирует и раскрывает в примечаниях в составе финансовой отчетности информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы капитала.

См. примечания 28, 7, 8.

Риск ликвидности

Риск ликвидности - риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации (риск ликвидности инструмента) или недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, произведением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай одновременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Риском ликвидности управляет Правление Банка.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц (вкладов физических лиц) и долговых ценных бумаг, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление риском ликвидности осуществляется путем поддержания объема ликвидных активов, превышающего объем обязательств в соответствующей валюте. Наиболее ликвидными активами являются наличные денежные средства, средства в Банке России, средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, государственные долговые ценные бумаги - ОФЗ (40% активов Банка). Дополнительным источником ликвидности в Банке также служат кредиты Банка России под залог ОФЗ.

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

Наименование	Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Норматив текущей ликвидности (Н3)	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)
Порядок расчета	Соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования	Соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней	Соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств в размере их (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года
за 31 декабря 2016 г.	54,8	133,8	15,4
за 31 декабря 2015 г.	68,0	125,6	16,6

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Служба управления рисками. Управление по работе на финансовых рынках обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку. Управление по работе на финансовых рынках контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Управление по работе на финансовых рынках контролирует ежедневную позицию по ликвидности. Служба управления рисками регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2016 года по договорным срокам, оставшимся до погашения.

Суммы в таблице представляют договорные недисконтированные денежные потоки, включая общую сумму обязательств по финансовой аренде (до вычета будущих финансовых выплат), цены, указанные в валютных форвардных контрактах на покупку финансовых активов за денежные средства, контрактные суммы, подлежащие обмену по валютным свопам, расчет по которым осуществляется на валовой основе.

Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы отчета о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках. Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто-основе, отражены в чистой сумме, подлежащей выплате.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода.

Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на конец отчетного периода.

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства клиентов - физических лиц	315 710	319 503	188 085	464 487	-	1 287 785
Средства клиентов - прочие	777 316	127 392	-	2 750	-	907 458
Прочие заемные средства	1 372	-	-	60 657	-	62 029
Поставочные производные финансовые инструменты	9 665	-	-	-	-	9 665
Обязательства по операционной аренде	5 121	-	-	-	-	5 121
Финансовые гарантии выданные, в том числе отраженные в финансовой отчетности при наступлении события убытка	9 336	30 603	18 126	31 233	-	89 298
Неиспользованные кредитные линии и обязательства по выдаче кредитов	-	104 963	147 167	55 220	-	307 350
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	1 118 520	582 461	353 378	614 347	-	2 668 706

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
--	-----------------------------------	-------------------	--------------------	------------------------	-------------	-------

Обязательства						
Средства клиентов - физических лиц	275 961	348 885	512 481	327 524	-	1 464 851
Средства клиентов - прочие	845 842	74 512	4 100	8 282	-	932 736
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	993	-	-	-	-	993
Выпущенные долговые ценные бумаги	80 308	29 745	-	20 460	-	130 513
Прочие заемные средства	-	-	-	72 883	-	72 883
Поставочные производные финансовые инструменты	144 773	-	-	-	-	144 773
Обязательства по операционной аренде	8 884	44 422	32 370	-	-	85 676
Финансовые гарантии выданные, в том числе отраженные в финансовой отчетности при наступлении события убытка	96 582	280 316	68 021	108 118	-	553 037
Неиспользованные кредитные линии и обязательства по выдаче кредитов	129 066	52 434	377 712	31 716	-	590 928
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	1 582 409	830 314	994 684	568 983	-	3 976 390

Риск ликвидности по состоянию на 31 декабря 2016 года по обязательствам в отношении поставочных форвардных контрактов в сумме 9 571 тыс. руб. (2015 г.: 144 773 тыс. руб.) компенсируется ожидаемыми к получению финансовыми активами справедливой стоимостью на 31 декабря 2015 года в сумме 9 618 тыс. руб. (2015 г.: 145 766 тыс. руб.).

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

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или договорные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	До востребо вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	521 933	-	-	-	-	521 933
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	10 933	2 040	4 312	4 670	-	21 955
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	47	-	-	-	-	47
Средства в других банках	971 131	-	-	-	-	971 131
Кредиты и дебиторская задолженность	35 269	645 294	817 430	258 603	-	1 756 596
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	13 546	12 453	25 999
Итого финансовых активов	1 539 313	647 334	821 742	276 819	12 453	3 297 661
Обязательства						
Средства других банков	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	1 093 026	203 906	431 074	466 967	-	2 194 973
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
Прочие заемные средства	1 372	-	-	60 656	-	62 028
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	-
Итого финансовых обязательств	1 094 398	203 906	431 074	527 623	-	2 257 001
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2016 года	444 915	443 428	390 668	(250 804)	12 453	1 040 660
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2016 года	444 915	888 343	1 279 011	1 028 207	1 040 660	

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	До востребо вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	650 897	-	-	-	-	650 897

Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	8 968	1 211	6 023	2 657	-	18 859
Средства в других банках	679 369	-	-	-	-	679 369
Кредиты и дебиторская задолженность	316 253	585 911	1 043 865	318 479	-	2 264 508
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	2 325	4 646	19 093	26 064
Итого финансовых активов	1 655 487	587 122	1 052 213	325 782	19 093	3 639 697
Обязательства						
Средства клиентов	1 121 803	162 362	777 571	335 601	-	2 397 337
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	993	-	-	-	-	993
Выпущенные долговые ценные бумаги	80 294	-	29 743	20 433	-	130 470
Прочие заемные средства	-	-	-	72 898	-	72 898
Итого финансовых обязательств	1 203 090	162 362	807 314	428 932	-	2 601 698
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2015 года	452 397	424 760	244 899	(103 150)	19 093	1 037 999
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2015 года	452 397	877 157	1 122 056	1 018 906	1 037 999	

Просроченные обязательства относятся в графу "До востребования и менее 1 месяца".

По просроченным активам формируется резерв в полной сумме, в связи с чем они не имеют воздействия на вышеуказанные данные.

Совпадение и (или) контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и официальных курсов Банка России.

Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю вкладов частных лиц до востребования, диверсификация таких вкладов по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные вклады формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Требования по ликвидности в отношении гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами.

Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку по многим из этих обязательств не потребуется выплата в течение срока их действия.

Операционный риск

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

Для выявления наличия или возможности реализации операционных рисков проводится:

- анализ изменений в финансовой сфере в целом (например, внедрение новых технологий или финансовых инноваций), которые могут оказать влияние на эффективность деятельности Банка;
 - анализ подверженности операционному риску существующих бизнес-процессов как в целом по Банку, так и в разрезе подразделений;
 - анализ отдельных банковских операций и других сделок;
 - анализ внутренних документов и процедур на их соответствие основным принципам управления операционным риском, а также отсутствие противоречий в регламентации существующих бизнес-процессов и пересечения полномочий и ответственности подразделений, сотрудников Банка;
 - анализ нововведений, проводимых Банком, на этапе разработки.
- Анализ проводится с использованием информации, имеющейся в открытом доступе в печатных изданиях и сети Интернет, имеющейся внутренней информации о выявленных случаях реализации операционных рисков; экспертных мнений о подверженности существующих бизнес-процессов операционным рискам; внутренних документов Банка.

Для управления и минимизации операционного риска в Банке разработаны и применяются такие механизмы как:

- регламентация всех бизнес-процессов и процедур;
- моделирование и оптимизация бизнес-процессов;
- система полномочий при принятии решений;
- внутренний и комплаенс-контроль соблюдения установленного порядка проведения операций и сделок;
- контроль лимитной дисциплины;
- обеспечение информационной и иной безопасности деятельности Банка; разграничение прав доступа к информации, использование методов защиты информации от несанкционированного доступа;
- резервирование систем, необходимых для обеспечения нормальной деятельности Банка (связи, обработки и хранения информации, программного обеспечения, электроснабжения и т.п.);
- организация должной охраны и защиты ключевых и/или наиболее подверженных риску физического воздействия помещений Банка (кассового узла, пунктов обработки и хранения информации, систем связи и т.п.);
- страхование рисков, имущества и активов;
- постоянное повышение квалификации сотрудников, проведение периодических аттестаций.

Правовой риск

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

В целях снижения правового риска Банка может разрабатывать формы договоров, заключаемых с контрагентами Банка.

28. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

За 31 декабря 2016 года сумма капитала, управляемого Банком, составляет 1075826 тысяч рублей (2015 год: 1056051 тысяч рублей).

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются Председателем и главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк в отчетном периоде должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска, («норматив достаточности капитала») на уровне 8% (2015 г. - 10%).

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

	2016	2015
Основной капитал,	1 042 687	1 016 949
в том числе:		
Базовый капитал	1 042 687	1 016 949
Добавочный капитал	-	-
Дополнительный капитал	46 897	64 940
Итого нормативного капитала	1 089 584	1 081 889

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

29. Условные обязательства

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов Банк считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировал резерв по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

Налоговое законодательство

Законодательство Российской Федерации в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 1 января 1999 года, предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями с двумя различными контрагентами превышает 20%. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует.

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 прибылях и убытках и отчет о прочих совокупных доходах содержат 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 значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

Обязательства по операционной аренде

Далее представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде помещений, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

	2016	2015
Менее 1 года	5 121	85 676
Итого обязательств по операционной аренде	5 121	85 676

Общая сумма будущих минимальных платежей к получению Банком по операционной субаренде, не подлежащей отмене, составляет:

за 31 декабря 2016 г.:	- тысяч рублей
за 31 декабря 2015 г.:	- тысяч рублей

Соблюдение особых условий

Банк должен соблюдать определенные особые условия, в основном, связанные с заемными средствами. Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для Банка, включающие рост стоимости заемных средств.

По состоянию за 31 декабря 2016 года Банк соблюдал все особые условия.

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае не исполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты.

Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств.

Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера составляют:

	2016	2015
Обязательства по предоставлению кредитов	290 230	590 415
Неиспользованные кредитные линии	17 120	513
Гарантии выданные	89 298	553 037
Резерв-оценочное обязательство	2 250	10 530
Итого обязательств кредитного характера	398 898	1 154 495

Общая сумма задолженности по гарантиям, аккредитивам и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила:

за 31 декабря 2016 г.:	398 898 тысяч рублей
за 31 декабря 2015 г.:	1 154 495 тысяч рублей

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

	2016	2015
Рубли	377 862	1 148 473

Доллары США	19 216	3 790
Евро	1 820	2 232
Итого	398 898	1 154 495

Заложённые активы

Обязательные резервы представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка на сумму:

за 31 декабря 2016 г.:	21 955 тысяч рублей
за 31 декабря 2015 г.:	18 859 тысяч рублей

30. Производные финансовые инструменты и учет хеджирования

Операции с производными финансовыми инструментами включают как операции, совершаемые по поручению клиентов, так и собственные операции Банка, совершаемые для целей управления ликвидностью и хеджирования собственных рисков. Собственные операции Банка в основном представлены валютными операциями своп и форвард на внутреннем рынке.

Валютные и прочие производные финансовые инструменты обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками рынка на основе стандартизированных контрактов.

Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими финансовыми инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

Справедливая стоимость форвардов, свопов и опционов по процентным контрактам, валютным контрактам и контрактам на акции, заключенным Банком на конец отчетного периода, представлена в таблице далее.

В таблицу включены контракты с датой расчетов после завершения соответствующего отчетного периода; суммы по данным сделкам показаны развернуто – до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. Сделки имеют краткосрочный характер.

Справедливая стоимость форвардов, свопов и опционов по процентным контрактам, валютным контрактам и контрактам на акции, заключенным Банком, по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Примечание	2016		
		Договорная или согласованная сумма	Положительная справедливая стоимость	Отрицательная справедливая стоимость
Валютные контракты	27.	-	-	-
Форварды и свопы – внутренние контракты		9 618	47	-
Итого производных финансовых активов (обязательств)		9 618	47	-

Справедливая стоимость форвардов, свопов и опционов по процентным контрактам, валютным контрактам и контрактам на акции, заключенным Банком, по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Примечание	2015		
		Договорная или согласованная сумма	Положительная справедливая стоимость	Отрицательная справедливая стоимость
Валютные контракты	27.	-	-	-
Форварды и свопы – внутренние контракты		145 766	-	(993)
Итого производных финансовых активов (обязательств)		145 766	-	(993)

В течение 2016 года Банк получил чистую прибыль по срочным сделкам с иностранной валютой в размере 195 725 тысяч рублей (2015 г.: 32989 тысяч рублей), которая отражена в отчете о прибылях и убытках по статье «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой».

31. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методов оценки с учетом ненаблюдаемых данных. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения.

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство Банка использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли (и производные финансовые инструменты), прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включая финансовые активы, переданные без прекращения признания, и/или долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как "предназначенные для продажи", финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, за исключением некоторых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи (примечание 9.), по которым отсутствуют внешние независимые рыночные котировки, и некоторых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (примечание 6.).

Справедливая стоимость этих активов была определена руководством Банка на основании результатов недавней продажи долей в организациях - объектах инвестиций несвязанным третьим сторонам, анализа прочей относящейся к данному вопросу информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об организациях - объектах инвестиций, а также на основании применения других методов оценки.

В ходе применения методов оценки требовались некоторые допущения, не основанные на наблюдаемых рыночных данных.

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

Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках

Справедливая стоимость финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости, в случае необходимости производится корректировка с целью отражения изменения требуемого кредитного спреда с момента их первоначального признания. Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

Анализ этих ставок представлен далее:

	Примечание	2016, % в год		2015, % в год	
		от	до	от	до
Средства в других банках	7.				
Кредиты и депозиты в других банках		0,0%	9,5%	0,0%	11,0%
Кредиты и дебиторская задолженность	8.				
Корпоративные кредиты		9,5%	24,4%	9,5%	22,0%
Кредитование субъектов малого предпринимательства		16,1%	24,3%	0,0%	0,0%
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)		0,0%	28,3%	10,0%	24,0%
Ипотечные жилищные кредиты		11,2%	14,0%	11,0%	12,5%

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

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Справедливая стоимость финансовых активов, удерживаемых до погашения, основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость ценных бумаг, по которым отсутствуют рыночные котировки, определяется на основании рыночных котировок ценных бумаг с аналогичным уровнем кредитного риска, сроками погашения и доходностью или в некоторых случаях, с учетом обеспечения, предоставляемого эмитентом.

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость еврооблигаций основывается на рыночных котировках, если таковые имеются. Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения.

Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении (обязательства, подлежащие погашению по требованию) рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная, начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

Используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска Банка, а также от валюты и срока погашения инструмента контрагента. Анализ ставок представлен ниже:

	Примечание	2016, % в год		2015, % в год	
		от	до	от	до
Средства клиентов	14.				
Текущие (расчетные) счета государственных и общественных организаций		4,0%	4,0%	4,0%	4,0%

Срочные депозиты государственных и общественных организаций	3,3%	11,3%	3,3%	11,0%
Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц	1,0%	4,0%	1,0%	4,0%
Срочные депозиты прочих юридических лиц	0,2%	12,5%	3,0%	12,5%
Текущие счета (вклады до востребования) физических лиц	0,0%	0,2%	0,1%	0,2%
Срочные вклады физических лиц	0,1%	12,6%	0,8%	13,3%
Выпущенные долговые ценные бумаги	16.			
Векселя		0,0%	0,0%	3,0%
				10,6%
Прочие заемные средства	17.			
Субординированные кредиты		9,3%	9,3%	9,0%
				9,0%

Производные финансовые инструменты

Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной. Справедливая стоимость определяется на основе имеющихся в наличии рыночных цен, (за исключением некоторых производных финансовых инструментов, описанных в примечании 34.) См. примечание 30.

Как указано в примечании 34., для определения справедливой стоимости валютных свопов, не обращающихся на активном рынке, Банк использует такие методы оценки как модель дисконтированных денежных потоков. Однако в соответствии с МСФО (IAS) 39 справедливая стоимость инструмента в момент возникновения обычно равна цене сделки. Если цена сделки отличается от суммы, определенной в момент возникновения финансового инструмента с использованием методов оценки, указанная разница равномерно амортизируется в течение срока действия валютного свопа. Разницы, подлежащие отражению в отчете о прибылях и убытках, представлены далее:

	2016	2015
Остаток на 1 января	(993)	8 158
Новые сделки	946	7 165
Остаток за 31 декабря	47	(993)

Далее представлена информация о справедливой стоимости и уровнях иерархии исходных данных, используемых для методов оценки финансовых инструментов, за 31 декабря 2016 года:

	Справедливая стоимость по различным моделям оценки			Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
	рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
Денежные средства и их эквиваленты					
Наличные средства	-	360 595	-	360 595	360 595
Остатки по счетам в Банке России	-	114 717	-	114 717	114 717
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	-	46 621	-	46 621	46 621
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли					
Производные финансовые инструменты	47	-	-	47	47
Средства в других банках					
Кредиты и депозиты в других банках	-	971 131	-	971 131	971 131
Кредиты и дебиторская задолженность					
Корпоративные кредиты	-	1 130 820	-	1 130 820	1 130 820
Кредитование субъектов малого предпринимательства	-	88 494	-	88 494	88 494
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	-	497 319	-	497 319	497 319
Ипотечные жилищные кредиты	-	39 963	-	39 963	39 963
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи					
Российские государственные облигации	25 999	-	-	25 999	25 999
Итого финансовых активов	26 046	3 249 660	-	3 275 706	3 275 706

Средства Клиентов

Государственные и общественные организации

Текущие и расчетные счета, депозиты и прочие привлеченные средства	-	31 647	-	31 647	31 647
Срочные депозиты и прочие привлеченные средства	-	13 392	-	13 392	13 392

Прочие юридические лица

Текущие и расчетные счета, депозиты и прочие привлеченные средства до востребования	-	642 763	-	642 763	642 763
Срочные депозиты и прочие привлеченные средства	-	219 635	-	219 635	219 635

Физические лица

Текущие счета, вклады и прочие привлеченные средства до востребования	-	227 819	-	227 819	227 819
Срочные вклады и прочие привлеченные средства	-	1 059 717	-	1 059 717	1 059 717

Прочие заемные средства

Субординированные кредиты	-	62 028	-	62 028	62 028
---------------------------	---	--------	---	--------	--------

Итого финансовых обязательств	-	2 257 001	-	2 257 001	2 257 001
--------------------------------------	---	------------------	---	------------------	------------------

Далее представлена информация о справедливой стоимости и уровнях иерархии исходных данных, используемых для методов оценки финансовых инструментов, за 31 декабря 2015 года:

	Справедливая стоимость по различным моделям оценки			Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
	рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		

Денежные средства и их эквиваленты

Наличные средства	-	268 187	-	268 187	268 187
Остатки по счетам в Банке России	-	132 707	-	132 707	132 707
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	-	250 003	-	250 003	250 003

Средства в других банках

Кредиты и депозиты в других банках	-	679 369	-	679 369	679 369
Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо») с другими банками	-	-	-	-	-

Кредиты и дебиторская задолженность

Корпоративные кредиты	-	1 662 448	-	1 662 448	1 662 448
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	-	558 210	-	558 210	558 210
Ипотечные жилищные кредиты	-	43 850	-	43 850	43 850

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Российские государственные облигации	26 064	-	-	26 064	26 064
--------------------------------------	--------	---	---	--------	--------

Итого финансовых активов	26 064	3 594 774	-	3 620 838	3 620 838
---------------------------------	---------------	------------------	---	------------------	------------------

Средства клиентов

Государственные и общественные организации

Текущие и расчетные счета, депозиты и прочие привлеченные средства до востребования	-	13 660	-	13 660	13 660
Срочные депозиты и прочие привлеченные средства	-	13 474	-	13 474	13 474

Прочие юридические лица

Текущие и расчетные счета, депозиты и прочие привлеченные средства до востребования	-	747 894	-	747 894	747 894
Срочные депозиты и прочие привлеченные средства	-	157 693	-	157 693	157 693

Физические лица

Текущие счета, вклады и прочие привлеченные средства до востребования	-	174 054	-	174 054	174 054
Срочные вклады и прочие привлеченные средства	-	1 290 562	-	1 290 562	1 290 562

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Производные финансовые инструменты	993	-	-	993	993
Выпущенные долговые ценные бумаги					
Векселя и банковские аккенты	-	126 273	-	126 273	126 273
Обязательства по процентам и купонам, дисконт по выпущенным ценным бумагам	-	4 197	-	4 197	4 197
Прочие заемные средства					
Субординированные кредиты	-	72 898	-	72 898	72 898
Итого финансовых обязательств	993	2 600 705	-	2 601 698	2 601 698

В течение 2016 и 2015 годов применяемые методы оценки финансовых инструментов по справедливой стоимости существенно не изменялись.

Применяемые методы оценки производных финансовых инструментов с использованием исходных данных наблюдаемых рынков (уровень 2) в отчетном периоде не изменялись

32. Операции со связанными сторонами

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

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом, организациями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Банка, а также с другими связанными сторонами.

Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Данные операции со связанными сторонами проводились преимущественно на условиях, идентичных условиям, на которых проводятся операции между несвязанными сторонами.

Далее указаны остатки за 31 декабря 2016 года по операциям со связанными сторонами:

	Материнская организация	Прочие крупные акционеры	Совместные предприятия (организации)	Ключевой управленческий персонал	Ассоциированные предприятия (организации)	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	-	-	-	5 740	-	-
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря	-	-	-	(115)	-	-
Средства клиентов	-	189 286	-	3 775	-	1 734

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2016 год:

	Материнская организация	Прочие крупные акционеры	Совместные предприятия (организации)	Ключевой управленческий персонал	Ассоциированные предприятия (организации)	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	-	2 260	-	1 142	-	-
Процентные расходы	-	(4 691)	-	(155)	-	(41)
Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	-	340	-	1 125	-	-
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	-	50	-	(54)	-	-
Комиссионные доходы	-	20	-	24	-	1
Административные и прочие операционные расходы	-	-	-	(38 152)	-	-

Далее указаны прочие права и обязательства за 31 декабря 2016 года по операциям со связанными сторонами:

	Материнская организация	Прочие крупные акционеры	Совместные предприятия (организации)	Ключевой управленческий персонал	Ассоциированные предприятия (организации)	Прочие связанные стороны
--	-------------------------	--------------------------	--------------------------------------	----------------------------------	---	--------------------------

Прочие условные обязательства	-	-	-	343	-	-
-------------------------------	---	---	---	-----	---	---

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2016 года, представлена ниже:

	Материнская организация	Прочие крупные акционеры	Совместные предприятия (организации)	Ключевой управленческий персонал	Ассоциированные предприятия (организации)	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	-	2 002	-	9 259	-	-
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	-	19 000	-	10 705	-	-

Далее указаны остатки за 31 декабря 2015 года по операциям со связанными сторонами:

	Материнская организация	Прочие крупные акционеры	Совместные предприятия (организации)	Ключевой управленческий персонал	Ассоциированные предприятия (организации)	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	-	16 998	-	7 186	-	-
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря	-	(340)	-	(1 240)	-	-
Средства клиентов	-	120 504	-	5 701	-	1 743

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2015 год:

	Материнская организация	Прочие крупные акционеры	Совместные предприятия (организации)	Ключевой управленческий персонал	Ассоциированные предприятия (организации)	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	-	2 524	-	1 020	-	-
Процентные расходы	-	(3 919)	-	(153)	-	-
Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	-	(340)	-	(946)	-	-
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	-	2 244	-	4	-	-
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты	-	-	-	-	-	-
Комиссионные доходы	-	47	-	10	-	1
Административные и прочие операционные расходы	-	-	-	(43 918)	-	-

Далее указаны прочие права и обязательства за 31 декабря 2015 года по операциям со связанными сторонами:

	Материнская организация	Прочие крупные акционеры	Совместные предприятия (организации)	Ключевой управленческий персонал	Ассоциированные предприятия (организации)	Прочие связанные стороны
Прочие условные обязательства	-	-	-	1 630	-	-

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2015 года, представлена ниже:

	Материнская организация	Прочие крупные акционеры	Совместные предприятия (организации)	Ключевой управленческий персонал	Ассоциированные предприятия (организации)	Прочие связанные стороны
--	-------------------------	--------------------------	--------------------------------------	----------------------------------	---	--------------------------

Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	-	17 000	-	7 076	-	-
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	-	15 000	-	9 760	-	-

Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу:

	2016	2015
Заработная плата	42 045	28 205
Вознаграждения по итогам года	-	1 056
Другие краткосрочные вознаграждения	2 721	14 739
Взносы на социальное обеспечение	7 735	7 537

Вознаграждение членам Совета директоров Банка, включая пенсионные выплаты и единовременные выплаты, не выплачивалось.

33. События после окончания отчетного периода

Событий, произошедших после окончания отчетного периода, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность, не произошло.

34. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

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

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение на постоянной основе. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка.

Банк использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

Возможные изменения величины резервов на возможные потери из-за задержки в выплате основного долга с 5% суммы кредитов и дебиторской задолженности, согласно оценке представлены ниже:

	+ один месяц	- один месяц	
за 31 декабря 2016 г.:	Увеличение на	Уменьшение на	18 457 тысяч рублей
за 31 декабря 2015 г.:	Увеличение на	Уменьшение на	13 303 тысяч рублей

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов

Справедливая стоимость финансовых инструментов, не котирующихся на активных рынках, определяется с использованием методов оценки. При использовании методов оценки, они периодически тестируются квалифицированным персоналом и проверяются для обеспечения отражения значений справедливой стоимости производных финансовых инструментов с использованием сопоставимых рыночных цен.

В целях применения модели на практике были использованы только фактические данные, однако такие риски как кредитный (собственный, и встречной стороны), изменчивость в динамике и корреляции, требуют осуществления оценки руководством Банка. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на признанную справедливую стоимость финансовых инструментов.

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 руководством Банка, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях руководства Банка, адекватных обстоятельствам.

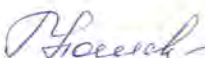
Первоначальное признание операций со связанными сторонами

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

Принцип непрерывно действующей организации

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, в Банке учитывались существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.




Потапова Е.М.
Главный бухгалтер