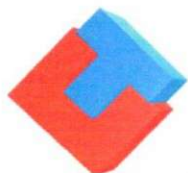


Аудиторское заключение
о консолидированной финансовой отчетности
ООО Банк «СКИБ»
за 2016 год

Консолидированная финансовая отчетность с заключением независимого аудитора

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Консолидированный отчет о совокупном доходе	7
Консолидированный отчет о финансовом положении	8
Консолидированный отчет о движении денежных средств	9
Консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств	10
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	
1. Введение	11
2. Основа подготовки отчетности	12
3. Процентные доходы и расходы	13
4. Комиссионные доходы и расходы	13
5. Общехозяйственные и административные расходы	13
6. Чистый (убыток)/прибыль по операциям в иностранной валюте	14
7. Прочие доходы	14
8. Налог на прибыль	14
9. Денежные средства и их эквиваленты	16
10. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	16
11. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	16
12. Средства в других банках	17
13. Кредиты и займы клиентам	17
14. Инвестиции в дочерние и ассоциированные организации	18
15. Основные средства и нематериальные активы	19
16. Прочие активы	20
17. Средства банков	20
18. Средства клиентов	20
19. Выпущенные долговые обязательства	21
20. Субординированные займы	21
21. Прочие обязательства	21
22. Капитал	22
23. Договорные и условные обязательства	22
24. Управление финансовыми рисками	24
25. Анализ сроков погашения активов и обязательств	35
26. Справедливая стоимость финансовых инструментов	37
27. Операции со связанными сторонами	38
28. Основные принципы учетной политики	39
29. События после отчетной даты	51



Современные Технологии Аудита

Общество с ограниченной ответственностью

Тел.: (495) 361-38-88
e-mail: audit@audit-sta.ru

ОГРН: 1047796366705
ИНН: 7724512849

ОПНЗ: 11606057684 Член СРО
Ассоциация «Содружество»

115211, г. Москва, Каширское шоссе,
дом 59, корп. 1, а/я 74

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Участникам и Наблюдательному Совету

Общества с ограниченной ответственностью «Современный Коммерческий Инновационный Банк»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой консолидированной финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Современный Коммерческий Инновационный Банк» ОГРН 1024000002806 от 06.11.2002; зарегистрировано Банком России 27.05.1998 № 3329; 156000, Костромская область, г. Кострома, проспект Текстильщиков, д. 46 (далее - ООО Банк «СКИБ», кредитная организация, Банк) и его дочерних компаний (далее – Группа, головной организацией которой является Банк, аудируемое лицо) составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и состоящей из:

- Консолидированного отчета о совокупном доходе за 2016 год;
- Консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года;
- Консолидированного отчета о движении денежных средств за 2016 год;
- Консолидированного отчета об изменениях в составе собственных средств по состоянию на 31 декабря 2016 года;
- Примечаний, состоящих из краткого обзора существенных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Группы, головной организацией которой является ООО Банк «СКИБ» по состоянию на 01 января 2017 года, финансовый результат его деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит» 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.

Принципы учета

Не модифицируя наше мнение, мы обращаем внимание на информацию, изложенную в разделе 2 Пояснительной информации к годовой консолидированной финансовой отчетности в части раскрытия принципов, лежащих в основе подготовки годовой консолидированной финансовой отчетности и основных положений учетной политики аудируемого лица.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой консолидированной финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой консолидированной финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

**Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости
через прибыль или убыток, включая заложенные по договорам «репо»
- примечание 10 в годовой консолидированной финансовой отчетности**

Аудируемое лицо имеет существенные остатки ценных бумаг, предназначенных для торговли и ценных бумаг, предназначенных для торговли, заложенных по договорам «репо», включая облигации российских компаний, российских банков, российские муниципальные облигации и еврооблигации.

Наши аудиторские процедуры включали тестирование средств контроля за достоверностью отражения активов по справедливой стоимости, включая тесты: соответствия методов оценки активов по справедливой стоимости, применяемых кредитной организацией, требованиям МСФО; степени соответствия исходных данных, принятых кредитной организацией в целях оценки справедливой стоимости активов, характеру активов, текущему состоянию рынка, исходным данным и допущениям, используемым участниками рынка для определения цен на аналогичные активы, в соответствии с принятыми методиками ценообразования по финансовым инструментам (об уровне рисков, заключенных в активе, состоянии, степени активности рынка и экономической ситуации); наличия в кредитной организации баз данных, обеспечивающих хранение информации об исходных данных (рыночных ценах, стоимости сделок в отношении аналогичного актива), иной информации, используемой при расчетах справедливой стоимости активов кредитной организации.

Мы также оценили наличие регулярного контроля со стороны органов управления кредитной организации за правильностью оценки активов по справедливой стоимости и адекватностью применяемой методологии определения справедливой стоимости, включающего в том числе проведение контрольных процедур подразделением, независимым от подразделений, связанных с принятием рисков.

Кредиты и займы клиентам

- примечание 13 в годовой консолидированной финансовой отчетности

Аудируемое лицо имеет существенные остатки ссудной задолженности как юридических так и физических лиц. Ряд таких заемщиков подвержен высокому кредитному риску, о чем указано в примечании 24, раздел «Кредитный риск» к годовой консолидированной финансовой отчетности.

Наши аудиторские процедуры включали: тестирование средств контроля процесса погашения ссудной задолженности; тестирование получения денежных средств после отчетной даты; тестирование обоснованности расчета резерва по ссудной и приравненной к ней задолженности, принимая во внимание доступную из внешних источников информацию о степени кредитного риска в отношении ссудной задолженности, а также используя наше собственное понимание размеров сомнительной ссудной задолженности в целом по рынку банковского кредитования исходя из недавнего опыта. Мы также оценили достаточность раскрытий, сделанных аудируемым лицом, о степени использования оценочных суждений при расчете резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности.

**Ответственность руководства и членов Наблюдательного совета
аудируемого лица за годовую финансовую отчетность**

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

При подготовке годовой консолидированной 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 аудируемого лица, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

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

Ответственность аудитора за аудит годовой консолидированной 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 консолидированной финансовой отчетности.

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

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой консолидированной 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 и условиям задания;

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 консолидированной 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 консолидированной 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 Наблюдательного совета 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.

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

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

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями

Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-І «О банках и банковской деятельности»

Руководство аудируемого лица несет ответственность за выполнение Группой, головной организацией которой является Банк, обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

выполнения Группой по состоянию на 01 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

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

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее.

1) В части выполнения Группой, головной организацией которой является Банк, обязательных нормативов, установленных Банком России:

Значения установленных Банком России обязательных нормативов аудируемым лицом по состоянию на 01 января 2017 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета аудируемого лица, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая финансовая отчетность аудируемого лица достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2017 года, финансовые результаты его деятельности и

движение денежных средств за 2016 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности;

2) В части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группой, головной организацией которой является Банк, 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 аудируемого лица подчинена и подотчетна Наблюдательному совету кредитной организации, подразделения управления рисками кредитной организации не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками кредитной организации соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

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

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

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

д) по состоянию на 31 декабря 2016 года к полномочиям Наблюдательного совета кредитной организации и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения установленных внутренними документами Группы предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала);

е) с целью осуществления контроля эффективности применяемых в аудируемом лице процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 года Наблюдательный совет кредитной организации и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками аудируемого лица и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

Руководитель аудиторской проверки,

Начальник Управления аудита отчетности по МСФО

ООО СТ-Аудит

по доверенности № 3

от 9 января 2017 года



(подпись)

Тучина Елена Николаевна

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество».

Основной регистрационный номер записи в Реестре аудиторов СРО ААС 21706006781.

Квалификационный аттестат аудитора

№ 01-000327 от 26.12.2011, выдан на неограниченный срок

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью Современные Технологии Аудита (ООО СТ-Аудит).

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1047796366705

Место нахождения: 115211, г. Москва, Каширское шоссе, д.59, корп. 1

Почтовый адрес: 115211, г. Москва, Каширское шоссе, д.59, корп. 1, а/я 74

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество», внесенной в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов приказом Минфина РФ № 721 от 30.12.2009.

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (ОРНЗ): 11606057684 от 15.11.2016.

« 27 » апреля 2017 года.

Консолидированный отчет о совокупном доходе

(в тысячах российских рублей)

	<i>Прим.</i>	2016 год	2015 год
Процентные доходы	3	919 151	683 448
Процентные расходы	3	(406 488)	(383 466)
Чистые процентные доходы		512 663	299 982
Резерв на обесценение кредитов	13	(73 352)	(141 631)
Чистые процентные доходы после изменения резерва под обесценение		439 311	158 351
Чистые доходы по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(192 201)	103 683
Чистый доход/(убыток) от валютных операций	6	24 521	59 737
Комиссионные доходы	4	1 259 759	303 861
Комиссионные расходы	4	(578 865)	(11 745)
(Создание)/восстановление резерва под условные обязательства	23	(48 049)	-
Прочие доходы	7	57 223	10 981
Операционные доходы		961 699	624 868
Общехозяйственные и административные расходы	5	(439 765)	(420 775)
Операционные расходы		(439 765)	(420 775)
Прибыль до налогообложения		521 934	204 093
Расход по налогу на прибыль	8	(96 396)	5 538
Чистая прибыль		425 538	209 631
Приходящаяся на:			
акционеров		425 538	196 336
неконтрольную долю участия		-	13 295
Нереализованные доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, за вычетом налогов		-	5 126
Прочий совокупный доход за отчетный период, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, за вычетом налогов		-	5 126
Итого прочий совокупный доход		-	5 126
Итого совокупный доход за отчетный период		425 538	214 757
Приходящийся на:			
акционеров		425 538	201 462
неконтрольную долю участия		-	13 295

Консолидированная финансовая отчетность утверждена к выпуску и подписана 27 апреля 2017 года


 Ремизов В.О.
 Председатель Правления


 Брайко Т.В.
 Главный бухгалтер - Финансовый директор

Консолидированный отчет о финансовом положении

(в тысячах российских рублей)

	<i>Прим.</i>	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	9	679 629	885 102
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		1 575	877
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включая заложенные по договорам "репо"	10	9 283 874	5 279 005
Средства в других банках	12	54 017	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11	-	-
Кредиты и займы клиентам	13	703 044	191 015
Инвестиции в ассоциированные компании	14	6 987	5 243
Основные средства и нематериальные активы	15	654 645	656 916
Требования по текущему налогу на прибыль		86 116	14 900
Требования по отложенному налогу на прибыль	8	164 316	30 254
Прочие активы	16	122 948	101 294
Итого активы		11 757 151	7 164 606
Обязательства			
Средства банков	17	6 909 435	4 509 192
Средства клиентов	18	1 009 382	214 336
Выпущенные долговые обязательства	19	361	431
Субординированные займы	20	1 010 656	-
Обязательства по текущему налогу на прибыль		1 867	1 293
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	8	-	-
Прочие обязательства	21	631 225	199 484
Итого обязательства		9 562 926	4 924 736
Собственные средства			
Уставный капитал	22	1 692 670	1 692 670
Добавочный оплаченный капитал		168 143	168 143
Взносы участников на увеличение чистых активов		311 916	211 916
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)		21 496	115 199
Неконтрольная доля участия	14	-	51 942
Итого собственные средства		2 194 225	2 239 870
Итого обязательства и собственные средства		11 757 151	7 164 606

Консолидированная финансовая отчетность утверждена к выпуску и подписана 27 апреля 2017 года

Ремизов В.О.
Председатель Правления

Брайко Т.В.
Главный бухгалтер - Финансовый директор

Консолидированный отчет о движении денежных средств*(в тысячах российских рублей)*

	2016 год	2015 год
Денежные потоки от операционной деятельности		
Проценты полученные	817 344	641 410
Проценты уплаченные	(400 182)	(343 148)
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(130 538)	409 338
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	86 094	(431 857)
Комиссии полученные	1 631 992	176 792
Комиссии уплаченные	(578 865)	(11 745)
Прочие операционные доходы полученные	57 225	979 822
Операционные расходы уплаченные	(411 470)	(901 919)
Уплаченный налог на прибыль	(301 100)	(53 274)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	770 500	465 419
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>		
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России (центральных банках)	(698)	13 981
Чистый прирост по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(4 781 126)	(4 577 880)
Чистое снижение по средствам в других банках	414 132	2 249 233
Чистое снижение (прирост) по кредитам и займам клиентам	(582 903)	1 647 600
Чистое снижение (прирост) по прочим активам	(13 456)	59 481
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>	-	-
Чистый прирост по средствам банков	2 649 595	3 590 213
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	801 055	(1 231 255)
Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	-	(32)
Чистый прирост по прочим обязательствам	29 672	60 239
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности	(713 229)	2 276 999
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
Вложения в дочерние и ассоциированные организации за вычетом полученных денежных средств	(577 884)	(679 983)
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(5 757)	(10)
Продажа основных средств и нематериальных активов	350	11
Чистое поступление / (расходование) денежных средств от инвестиционной деятельности	(583 291)	(679 982)
Денежные потоки от финансовой деятельности		
Прочие взносы акционеров (участников) в уставный капитал	100 000	211 916
Привлечение субординированного займа	1 000 000	-
Возврат прочих заемных средств	-	(1 185 952)
Чистое расходование денежных средств от финансовой деятельности	1 100 000	(974 036)
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	(8 953)	(32 141)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	(205 473)	590 840
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	885 102	294 262
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	679 629	885 102

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств

(в тысячах российских рублей)

<i>Прим.</i>	<i>Уставный капитал</i>	<i>Эмиссионный доход</i>	<i>Взносы в капитал акционеров/участниками</i>	<i>Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи</i>	<i>Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)</i>	<i>Неконтрольная доля участия</i>	<i>Итого собственные средства</i>
Остаток по состоянию на 31 декабря 2014 года	1 692 670	168 143	-	(5 126)	(81 137)	-	1 774 550
Чистая прибыль	-	-	-	-	196 336	13 295	209 631
Прочий совокупный доход	-	-	-	5 126	-	-	5 126
Совокупный доход	-	-	-	5 126	196 336	13 295	214 757
Взносы в капитал акционерами/участниками	-	-	211 916	-	-	-	211 916
Приобретение дочерней компании	-	-	-	-	-	38 647	38 647
Остаток по состоянию на 31 декабря 2015 года	1 692 670	168 143	211 916	-	115 199	51 942	2 239 870
Остаток по состоянию на 31 декабря 2015 года	1 692 670	168 143	211 916	-	115 199	51 942	2 239 870
Чистая прибыль	-	-	-	-	425 538	-	425 538
Прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-	-
Совокупный доход	-	-	-	-	425 538	-	425 538
Взносы в капитал акционерами/участниками	-	-	100 000	-	-	-	100 000
Приобретение неконтрольных долей участия	-	-	-	-	(519 241)	(51 942)	(571 183)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 года	1 692 670	168 143	311 916	-	21 496	-	2 194 225

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

1. Введение

Основные виды деятельности

Данная консолидированная финансовая отчетность (далее – «ОТЧЕТНОСТЬ») включает финансовую отчетность Общества с ограниченной ответственностью «Современный Коммерческий Инновационный Банк» (далее – «Банк»), его дочерних компаний (далее – «Группа»). Перечень дочерних компаний, включенных в данную консолидированную финансовую отчетность, представлен в Примечании 14.

Банк является головной компанией Группы. Банк был учрежден в 1998 году в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации. В мае 2005 года АйСиАйСиАй Бэнк Лимитед приобрел 100% долей в уставном капитале Банка. 17 марта 2015 года между АйСиАйСиАй Бэнк Лимитед (100% участником Банка на 1 января 2015 года) и Публичным акционерным обществом «Совкомбанк» (ПАО «Совкомбанк») заключен договор купли-продажи, в соответствии с которым ПАО «Совкомбанк» приобрел долю в размере 100% в уставном капитале Банка. 19 июня 2015 года Банк изменил название на Общество с ограниченной ответственностью «Современный Коммерческий Ипотечный Банк».

13 апреля 2016 года Банк изменил полное фирменное наименование на русском языке на Общество с ограниченной ответственностью «Современный Коммерческий Инновационный Банк». Сокращенное фирменное наименование ООО Банк «СКИБ» осталось без изменений.

ООО Банк «СКИБ» является дочерней организацией ПАО «Совкомбанк», доля которого в уставном капитале Банка на 1 января 2017 года составляет 50,01%.

Группа является высокотехнологичным финансовым институтом, специализирующимся на предоставлении услуг и сервисов посредством электронного документооборота в режиме онлайн. Финансовые продукты Группы направлены на поддержку субъектов малого и среднего предпринимательства, участвующего в закупках в соответствии с Федеральным законом РФ от 05.04.2013 №44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» и Федеральным законом РФ от 18.07.2011 № 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц».

В 2016 году Группа продолжала свою деятельность на рынке банковских гарантий, укрепляя свои позиции, достигнутые по итогам работы за 2015 год. Группа продолжает активно наращивать портфель предоставленных банковских гарантий.

Основные инструменты, используемые в работе Банка:

- ▶ банковские гарантии на исполнение контрактов, на возврат аванса, на участие, заключаемые в соответствии с требованиями Федерального закона "О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд" от 05.04.2013 N 44-ФЗ (далее №44-ФЗ) или Федерального закона "О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц" от 18.07.2011 N 223-ФЗ (далее № 223-ФЗ);
- ▶ кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, предоставляемые на пополнение оборотных средств с целью исполнения контрактов, заключенных в соответствии с требованиями Федеральных законов № 44-ФЗ или № 223-ФЗ;
- ▶ тендерные кредиты для обеспечения заявки на участие в тендерах по № 44-ФЗ или № 223-ФЗ

Группа непрерывно осуществляет мониторинг текущей конкурентной и экономической ситуации и на основании полученных результатов периодически вносит соответствующие поправки в стратегию и/или финансовые планы дальнейшего развития с целью их корректировки (уточнения) или более существенного изменения и для того, чтобы с учетом изменившихся обстоятельств обеспечить максимальное достижение задач.

Банком проводится полномасштабная и всесторонняя оценка макроэкономической ситуации и будущих перспектив, в том числе поиск и анализ стратегических возможностей для Банка.

Осуществляемая Банком кредитная политика может быть охарактеризована как консервативная, обеспечивающая Банку диверсификацию рисков за счет их всесторонней текущей и прогнозной оценки и гарантирующая клиентам Банка взаимовыгодное и надежное сотрудничество.

Группа постоянно работает над улучшением качества обслуживания клиентов в следующих направлениях:

- ▶ совершенствование расчетно-кассового обслуживания с использованием системы дистанционного банковского обслуживания;
- ▶ предоставление клиентам возможности взаимодействия с Банком с помощью электронных систем документооборота;
- ▶ увеличение скорости рассмотрения заявок на выдачу финансирования и предоставления банковских гарантий.

1. Введение (продолжение)

Основные виды деятельности (продолжение)

Группа является активным участником рынка ценных бумаг и валютного рынка, что позволяет не только диверсифицировать бизнес-риски, но и создавать эффективную систему управления ликвидностью с сохранением приемлемого уровня доходности.

Группа осуществляет сделки прямого РЕПО, сделки по покупке и продаже ценных бумаг российских и иностранных эмитентов, сделки по покупке и продаже иностранной валюты с целью фондирования портфеля ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте (доллар США). Банк работает на биржевом и внебиржевом рынке. На внебиржевом рынке операции осуществляются через брокера в рамках соглашения с ПАО «Совкомбанк».

В целом, деятельность Группы в 2016 году была направлена на:

- ▶ получение прибыли;
- ▶ расширение позиций на рынке госзаказа;
- ▶ улучшение качества клиентского обслуживания;
- ▶ сохранение качества кредитного портфеля и портфеля банковских гарантий;
- ▶ сохранение позиций на рынке ценных бумаг.

Банк зарегистрирован по адресу: 156000, Российская Федерация, Костромская область, город Кострома, проспект Текстильщиков, д. 46.

По состоянию на 31 декабря 2016 года численность работников Группы составляет 131 человек (31 декабря 2015 года: 105 человек).

Условия ведения деятельности

Основная часть операций Группы осуществляется на территории Российской Федерации. В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры.

Существенное влияние на российскую экономику оказывают изменения мировых цен на энергоносители и сырье и, в ограниченной степени, санкции, введенные против России некоторыми странами. Правительство Российской Федерации и Центральный Банк предприняли последовательные и эффективные меры в ответ на снижение цен на нефть. Плавающий обменный курс, инфляционное таргетирование и активная поддержка финансового сектора обеспечили адаптацию экономики к низким ценам на нефть. В то же время процентные ставки в рублях остаются высокими для большинства заемщиков.

Совокупность этих факторов может негативно повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы Группы. Руководство Группы считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях.

2. Основа подготовки отчетности

Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

В соответствии с законодательством Российской Федерации по бухгалтерскому учету (далее – «РСБУ»), Участники Группы обязаны вести бухгалтерский учет и составлять отчетность в российских рублях. Настоящая консолидированная финансовая отчетность основана на учетных данных Группы, сформированных по РСБУ, с учетом корректировок, переклассификации и представления показателей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в российских рублях («рубли»), которые являются национальной валютой Российской Федерации, где зарегистрировано и осуществляет деятельность Группа.

Все данные консолидированной финансовой отчетности были округлены с точностью до целых тысяч рублей, если не указано иное.

3. Процентные доходы и расходы

	<i>2016 год</i>	<i>2015 год</i>
Процентные доходы		
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	594 559	313 597
Кредиты и займы клиентам	166 504	80 312
Средства в других банках	124 961	138 954
Денежные средства и их эквиваленты	33 127	150 585
Итого процентные доходы	919 151	683 448
Процентные расходы		
Средства, привлеченные от Банка России	(165 942)	(270 469)
Текущие счета и депозиты клиентов	(2 100)	(3 197)
Депозиты и счета банков	(202 772)	(100 928)
Выпущенные векселя	(18)	(17)
Субординированная задолженность	(35 656)	(8 855)
Итого процентные расходы	(406 488)	(383 466)
Чистые процентные доходы	512 663	299 982

4. Комиссионные доходы и расходы

	<i>2016 год</i>	<i>2015 год</i>
Комиссионные доходы		
Комиссии за выдачу банковских гарантий	675 280	286 750
Лицензионное вознаграждение	579 270	-
Расчетное и кассовое обслуживание	3 532	4 380
Комиссии по валютному контролю	291	1 337
Прочие	1 386	11 394
Итого комиссионные доходы	1 259 759	303 861
Комиссионные расходы		
Комиссия за привлечение клиентов	(571 755)	(2 797)
Расчетное обслуживание	(1 381)	(2 220)
Прочие	(5 729)	(6 728)
Итого комиссионные расходы	(578 865)	(11 745)
Чистые комиссионные доходы	680 894	292 116

5. Общехозяйственные и административные расходы

	<i>2016 год</i>	<i>2015 год</i>
Расходы на персонал	215 868	139 740
Профессиональные услуги	109 629	78 136
Аренда	24 537	50 833
Коммуникационные и информационные услуги	18 898	6 164
Налоги, отличные от налога на прибыль	17 430	15 992
Сопровождение программного обеспечения	13 122	82 664
Износ и амортизация	6 442	6 378
Ремонт и эксплуатация	5 375	8 976
Охрана	1 375	1 793
представительские расходы	48	2 866
Прочие	27 041	27 233
Общехозяйственные и административные расходы	439 765	420 775

6. Чистый (убыток)/прибыль по операциям в иностранной валюте

	2016 год	2015 год
Чистый доход/(убыток) от операций с иностранной валютой	20 536	2 482 346
Курсовые разницы	3 985	(2 422 609)
Итого убыток по операциям в иностранной валюте	24 521	59 737

7. Прочие доходы

	2016 год	2015 год
Штрафы, пени, неустойки по банковским операциям	46 000	-
Прочее	11 223	10 981
Итого прочие доходы	57 223	10 981

8. Налог на прибыль

	2016 год	2015 год
Расход по текущему налогу на прибыль	(230 458)	(24 716)
(Расход)/экономия по отложенному налогу на прибыль	134 062	30 254
Итого расход по налогу на прибыль	(96 396)	5 538

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации. Ставка налога на прибыль, кроме дохода по государственным и ипотечным ценным бумагам, составляла 20% в 2016 и 2015 годах. Ставка налога на процентный доход по государственным и ипотечным ценным бумагам составляла 15%.

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от законодательно установленной ставки налогообложения прибыли. Ниже представлена выверка расхода по налогу на прибыль, рассчитанного по законодательно установленной ставке с фактическим расходом по налогу на прибыль:

	2016 год	2015 год
Прибыль до налогообложения	521 934	204 093
Законодательно установленная ставка налога	20%	20%
Теоретические расходы по налогу на прибыль по законодательно установленной ставке налога	(104 387)	(40 819)
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению или облагаемые по иным ставкам	7 991	46 357
Расходы по налогу на прибыль	(96 396)	5 538

8. Налог на прибыль (продолжение)

Изменение величины временных разниц в течение 2016 года

	1 января 2016 года	Отражено в составе прибылей и убытков	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2016 года
Резерв под обесценение и прочие убытки	24 451	(590)	-	23 861
Начисления	24 637	106 759	-	131 396
Оценка основных средств и нематериальных активов	99	269	-	368
Оценка ценных бумаг и производных финансовых инструментов по справедливой стоимости	6 652	2 039	-	8 691
Налоговые убытки, относимые на будущие периоды	125 924	(125 924)	-	-
Отложенный налоговый актив	181 763	(17 447)	-	164 316
Оценка ценных бумаг и производных финансовых инструментов по справедливой стоимости	(152 047)	152 047	-	-
Прочие	538	(538)	-	-
Отложенное налоговое обязательство	(151 509)	151 509	-	-
Требования по отложенному налогу на прибыль	30 254	134 062	-	164 316

Изменение величины временных разниц в течение 2015 года

	1 января 2015 года	Отражено в составе прибылей и убытков	Отражено в составе прочего совокуп- ного дохода	31 декабря 2015 года
Резерв под обесценение и прочие убытки	-	24 451	-	24 451
Начисления	15 860	8 777	-	24 637
Оценка основных средств и нематериальных активов	(150)	249	-	99
Оценка ценных бумаг и производных финансовых инструментов по справедливой стоимости	22 164	(14 231)	(1 281)	6 652
Налоговые убытки, относимые на будущие периоды	16 613	109 311	-	125 924
Отложенный налоговый актив	54 487	128 557	(1 281)	181 763
Оценка ценных бумаг и производных финансовых инструментов по справедливой стоимости	-	(152 047)	-	(152 047)
Прочие	-	538	-	538
Отложенное налоговое обязательство	-	(151 509)	-	(151 509)
Отложенные налоговые активы, не отраженные в отчете о финансовом положении	(53 206)	53 206	-	-
Требования по отложенному налогу на прибыль	1 281	30 254	(1 281)	30 254

По состоянию на 31 декабря 2016 года руководство полагает, что Группа получит налогооблагаемую прибыль в будущем, что позволит Группе реализовать признанный отложенный налоговый актив целиком до 2026 года.

9. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Наличные средства	3 079	9 597
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	26 173	22 703
Корреспондентские счета в банках		
- России	648 171	846 324
- ОЭСР	12	621
- Других стран	2 194	5 857
Итого денежные средства и их эквиваленты	679 629	885 102

10. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Ценные бумаги, предназначенные для торговли		
Облигации российских компаний	2 087 343	54 444
Облигации российских банков	848 656	681
Российские муниципальные облигации	784 007	207 770
Еврооблигации	40 160	-
Итого ценные бумаги, предназначенные для торговли	3 760 166	262 895
Ценные бумаги, предназначенные для торговли, заложенные по договорам "репо"		
Еврооблигации	3 915 873	1 578 386
Облигации российских компаний	952 257	1 095 365
Российские муниципальные облигации	655 578	1 177 958
Облигации российских банков	-	1 164 401
Итого ценные бумаги, предназначенные для торговли, заложенные по договорам "репо"	5 523 708	5 016 110
Итого финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включая заложенные по договорам "репо"	9 283 874	5 279 005

11. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Корпоративные облигации	117 751	117 751
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	117 751	117 751
Резерв под обесценение	(117 751)	(117 751)
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, за вычетом резерва под обесценение	-	-

12. Средства в других банках

	<i>31 декабря 2016 года</i>	<i>31 декабря 2015 года</i>
Срочные депозиты в банках	54 017	-
Итого средства в других банках	54 017	-

13. Кредиты и займы клиентам

	<i>31 декабря 2016 года</i>	<i>31 декабря 2015 года</i>
Кредиты выданные юридическим лицам	782 290	194 409
Кредиты выданные физическим лицам	-	2 500
Кредиты и авансы клиентам до создания резервов под обесценение	782 290	196 909
Кредиты и авансы клиентам до создания резервов под обесценение	(79 246)	(5 894)
Итого кредиты и займы клиентам за вычетом резерва под обесценение	703 044	191 015

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года Группа не имеет заемщиков с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 10% от собственного капитала Группы.

Ниже представлена структура кредитов и займов клиентам по отраслям экономики:

	<i>31 декабря 2016 года</i>		<i>31 декабря 2015 года</i>	
	<i>Сумма</i>	<i>%</i>	<i>Сумма</i>	<i>%</i>
Торговля	250 894	35,7%	60 208	31,5%
Услуги	174 952	24,9%	-	-
Строительство	144 715	20,6%	66 026	34,6%
Транспорт и связь	75 262	10,7%	6 444	3,4%
Производство	14 196	2,0%	9 883	5,2%
Машиностроение	14 035	2,0%	2 399	1,3%
Разработка программных продуктов	10 195	1,5%	9 000	4,7%
Сельское хозяйство	2 775	0,4%	2 500	1,3%
Лизинг	-	0,0%	10 928	5,7%
Нефтяная и газовая промышленность	-	0,0%	975	0,5%
Прочее	16 020	2,2%	22 652	11,8%
Итого кредиты и займы клиентам	703 044	100,0%	191 015	100,0%

13. Кредиты и займы клиентам (продолжение)**Обесценение кредитов и займов клиентам**

Группа проводит анализ портфеля кредитов и займов клиентам на предмет обесценения на коллективной основе.

Ниже представлено движение резерва под обесценение за 2016 и 2015 годы:

	<i>Кредиты выданные юридическим лицам</i>	<i>Кредиты выданные физическим лицам</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2015 года	286 109	160 481	446 590
Создание / (восстановление) резерва	173 287	104 763	278 050
Списание	(453 502)	(265 244)	(718 746)
На 31 декабря 2015 года	5 894	-	5 894
На 1 января 2016 года	5 894	-	5 894
Создание / (восстановление) резерва	73 352	-	73 352
На 31 декабря 2016 года	79 246	-	79 246

14. Инвестиции в дочерние и ассоциированные организации

В таблице ниже, представлен перечень консолидированных дочерних организаций Группы по состоянию на 31 декабря 2016 и 31 декабря 2015 года:

	<i>Характер взаимоотношений</i>	<i>Доля владения</i>	
		<i>31 декабря 2016 года</i>	<i>31 декабря 2015 года</i>
АО «Силуэт»	Дочерняя компания	99,9%	50,8%
АО «Финтендер» (бывш. АО «Триумф Эстейт»)	Дочерняя компания	100,0%	50,8%

В 2016 году Группа увеличила свою долю владения в дочерних организациях АО «Силуэт» и АО «Финтендер» (бывш. АО «Триумф Эстейт») до 99,9% и 100% соответственно, выкупив неконтрольную долю участия за 571 183 тыс. рублей. Группа отразила финансовый результат от выкупа неконтрольной доли в размере 519 241 тыс. рублей в составе капитала как уменьшение суммы нераспределенной прибыли.

В таблице ниже, представлен перечень ассоциированных организаций Группы, учитываемых по методу долевого участия, и их балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года:

	<i>Характер взаимоотношений</i>	<i>31 декабря 2016 года</i>		<i>31 декабря 2015 года</i>	
		<i>Доля владения</i>	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Доля владения</i>	<i>Балансовая стоимость</i>
ОА "ОТС"	Ассоциированная	34,9%	6 984	17,7%	5 235
ОТС-МАРКЕТ	Ассоциированная	25,0%	3	25,8%	3
МЕГААГЕНТ ООО	Ассоциированная	-	-	25,4%	5
Итого			6 987		5 243

15. Основные средства и нематериальные активы

Изменения основных средств и нематериальных активов за 2016 год представлены следующим образом:

	<i>Оборудование</i>	<i>Мебель и транспорт</i>	<i>Неотделимые улучшения в арендованное имущество</i>	<i>Программное обеспечение</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость					
На 1 января 2016 года	3 890,0	1 243,0	-	47 278	52 411
Поступления	874,0			4 883	5 757
Выбытия	(2 011,0)	(1 009,0)	-	(36 339)	(39 359)
На 31 декабря 2016 года	2 753,0	234,0	-	15 822	18 809
Амортизация					
На 1 января 2016 года	(3 071,0)	(1 217,0)	-	(31 287)	(35 575)
Износ и амортизация (Примечание 5)	(20,0)	(9,0)	-	(6 413,0)	(6 442)
Выбытия	2 011,0	1 009,0	-	34 753	37 773
На 31 декабря 2016 года	(1 080,0)	(217,0)	-	(2 947)	(4 244)
Балансовая стоимость					
На 31 декабря 2016 года	1 673,0	17,0	-	12 875	14 565

Изменения основных средств и нематериальных активов за 2015 год представлены следующим образом:

	<i>Оборудование</i>	<i>Мебель</i>	<i>Неотделимые улучшения в арендованное имущество</i>	<i>Программное обеспечение</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость					
На 1 января 2015 года	18 723,0	4 657,0	11 850	40 355	75 585
Поступления	-	-		10	10
Приобретение дочерней компании	648,0			6 913	7 561
Выбытия	(15 481,0)	(3 414,0)	(11 850)	-	(30 745)
На 31 декабря 2015 года	3 890,0	1 243,0	-	47 278	52 411
Амортизация					
На 1 января 2015 года	(17 856,0)	(4 428,0)	(7 904)	(26 596)	(56 784)
Износ и амортизация (Примечание 5)	(389,0)	(14,0)	(1 195)	(4 780)	(6 378)
Выбытия	15 174,0	3 225,0	9 099	89	27 587
На 31 декабря 2015 года	(3 071,0)	(1 217,0)	-	(31 287)	(35 575)
Балансовая стоимость					
На 31 декабря 2015 года	819,0	26,0	-	15 991	16 836

В составе нематериальных активов по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года Группа учитывает гудвил, полученный при приобретении дочерней компании, балансовая стоимость 640 080 тыс. руб. По состоянию на отчетную дату гудвил протестирован на обесценение. Необходимость в обесценении отсутствует.

16. Прочие активы

	<i>31 декабря 2016 года</i>	<i>31 декабря 2015 года</i>
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность	119 418	90 079
Итого прочие финансовые активы	119 418	90 079
Прочие нефинансовые активы		
Расходы будущих периодов	1 896	7 200
Авансы выданные	1 308	-
Налоги, уплаченные авансом, за исключением налога на прибыль	290	122
Прочее	36	3 893
Итого прочие нефинансовые активы	3 530	11 215
Итого прочие активы	122 948	101 294

17. Средства банков

	<i>31 декабря 2016 года</i>	<i>31 декабря 2015 года</i>
Договоры "репо"	4 696 610	4 509 168
Срочные кредиты и депозиты	2 212 825	-
Корреспондентские счета других банков	-	24
Итого средства банков	6 909 435	4 509 192

По состоянию на 31 декабря 2016 года Группой привлечены средства трех банков с остатками средств свыше 10% от собственного капитала Группы. Совокупный размер обязательств составил 6 847 495 тыс. рублей (2015: 1 контрагент с объемом обязательств перед ним 4 509 168 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2016 года кредиты, привлеченные по договорам «репо», обеспечены ценными бумагами в сумме 5 523 708 тыс. рублей (31 декабря 2015 года: 5 016 110 тыс. рублей) (примечание 10).

18. Средства клиентов

	<i>31 декабря 2016 года</i>	<i>31 декабря 2015 года</i>
Физические лица		
Текущие счета и депозиты до востребования	21 465	35 461
Срочные депозиты	8 579	28 595
Юридические лица		
Текущие счета и депозиты до востребования	979 338	150 280
Итого средства клиентов	1 009 382	214 336

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года Группа не имеет клиентов с остатками средств свыше 10% от собственного капитала Группы.

19. Выпущенные долговые обязательства

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Векселя	361	431
Итого выпущенные долговые обязательства	361	431

Долговые ценные бумаги Группы по состоянию за 31 декабря 2016 года и на 31 декабря 2015 года обладают следующими характеристиками:

<i>Вид выпущенной долговой ценной бумаги</i>	<i>Процентная ставка</i>	<i>Срок погашения</i>	<i>Номинал, евро</i>	<i>Балансовая стоимость на 31 декабря 2016</i>	<i>Балансовая стоимость на 31 декабря 2015</i>
Вексель	10%	01.01.2022	2 500	361	431

20. Субординированные займы

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Субординированные займы	1 010 656	-
Итого субординированная отчетность	1 010 656	-

Субординированный займ по состоянию на 31.12.2016 года обладает следующими характеристиками:

<i>Вид</i>	<i>Контрагент</i>	<i>Процентная ставка</i>	<i>Дата выдачи</i>	<i>Срок погашения</i>	<i>Балансовая стоимость на 31 декабря 2016</i>
Субординированная задолженность	SovCo Capital Partners N.V.	15%	18.10.2016	30.03.2023	1 010 656

29 сентября 2016 г. Банком был привлечен субординированный кредит в размере 1 000 000 тыс. руб. от ПАО «Совкомбанк» на срок более 6 лет под 15% годовых. 18 октября 2016 г. ПАО «Совкомбанк» переуступил права по предоставленному Банку субординированному кредиту Публичной компании с ограниченной ответственностью «Совко Капитал Партнерс Эн Ви» (регистрация – Нидерланды, ИНН 9909263028, КПП 440151001)

21. Прочие обязательства

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по договорам банковских гарантий	408 742	33 549
Кредиторская задолженность	147 279	72 130
Начисленные расходы по выплате вознаграждения персоналу	26 760	6 143
Расчеты по конверсионным операциям с валютой	154	33 261
Доходы будущих периодов	-	7 917
Авансы, полученные за реализованные права требования	-	46 000
Итого прочие финансовые обязательства	582 935	199 000
Прочие нефинансовые обязательства		
Оценочное обязательство по судебным искам	48 049	-
Кредиторская задолженность по налогам отличным от налога на прибыль	241	60
Авансы полученные	-	420
Прочие	-	4
Итого прочие нефинансовые обязательства	48 290	484
Итого прочие обязательства	631 225	199 484

22. Капитал

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Уставный капитал	1 692 670	1 692 670
Эмиссионный доход	168 143	168 143
Взносы участников на увеличение чистых активов	311 916	211 916
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	21 496	115 199
Итого собственных средств	2 194 225	2 187 928

Уставный капитал Группы по состоянию на отчетную дату составил 1 692 670 тыс. руб. (2015: 1 692 670 тыс. руб.).

Нераспределенная прибыль / накопленный убыток

В соответствии с российским законодательством в качестве средств, доступных к распределению между участниками, могут быть только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с национальными правилами учета. За 2016 год нераспределенная прибыль, по национальным правилам учета, составила 418 420 тыс. рублей (2015 год: 52 273 тыс. руб.).

Управление капиталом

Политика Группы по управлению капиталом направлена на поддержание высокого уровня достаточности капитала с целью поддержания доверия инвесторов, кредиторов, удержания стабильной позиции на рынке и дальнейшего развития бизнеса.

Помимо прочих методов, достаточность капитала Банка контролируется с использованием принципов и коэффициентов, установленных Базельским соглашением по капиталу 1988 года, и нормативов, установленных ЦБ РФ. Основной задачей управления капиталом является контроль за соблюдением внешних требований, предъявляемых к капиталу Банка ЦБ РФ, а также контроль за поддержанием надежных кредитных рейтингов и коэффициентов капитала для обеспечения деятельности Банка и максимального увеличения акционерной стоимости.

Норматив достаточности капитала ЦБ РФ

В соответствии с требованиями ЦБ РФ, банки обязаны поддерживать норматив достаточности капитала на уровне 8% от величины активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии с РПБУ (норматив рассчитывается в обязательной финансовой отчетности, подготавливаемой в соответствии с законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете).

На 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года коэффициент достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам находился выше, установленного ЦБ РФ минимального уровня и составил по состоянию на 31 декабря 2016 года 11,8% (31 декабря 2015 года: 28,2%).

23. Договорные и условные обязательства

Суммы договорных и условных финансовых обязательств представлены в следующей таблице.

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Гарантии выданные	23 107 301	3 215 330
Обязательства по выдаче гарантий	605 899	258 432
Поручительства выданные	5 000 000	-
Итого договорные и условные финансовые обязательства	28 713 200	3 473 762

23. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Основным направлением деятельности Банка в 2016 году стало предоставление банковских гарантий в соответствии с требованиями Федеральных законов № 44-ФЗ или № 223-ФЗ следующих видов:

- ▶ - банковская гарантия на участие в закупках;
- ▶ - банковская гарантия на возврат аванса в рамках условий заключаемых контрактов/договоров;
- ▶ - банковская гарантия на исполнение контрактов/договоров;

Также Группа предоставляет гарантии, принципалом и бенефициаром по которым выступают коммерческие организации – коммерческая банковская гарантия.

Судебные разбирательства

В 2016 году Группа начала формировать резервы по судебным искам по выпущенным банковским гарантиям в рамках Федеральных законов № 44-ФЗ и № 223-ФЗ. На 31 декабря 2016 г., а также резерв под требования бенефициаров по выданным гарантиям, находящихся в процессе рассмотрения. Общая сумма этих резервов составила 48 049 тыс. рублей.

Ниже представлено движение резервов под договорные и условные разбирательства за 2016 год:

	<i>Резерв</i>
На 1 января 2016 года	-
Создание резерва по судебным искам по выданным гарантиям	18 835
Создание резерва под требования бенефициаров по выданным гарантиям, находящимся в процессе рассмотрения	29 214
На 31 декабря 2016 года	48 049

Налогообложение

Действующее российское налоговое, валютное и таможенное законодательство характеризуется существенной долей неопределенности, допускает различные толкования, выборочное и непоследовательное применение и подвержено частым изменениям, затрагивающим предыдущие отчетные периоды.

Интерпретация руководством Группы российского законодательства применительно к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими государственными органами. Налоговые органы могут занимать жесткую позицию при интерпретации и применении законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета Группы, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате соответствующие органы могут начислить значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году, когда было принято решение о проведении налоговой проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Российское законодательство по трансфертному ценообразованию, которое дает право налоговым органам осуществлять корректировки налоговой базы и доначислять суммы налога на прибыль и НДС к уплате в отношении всех контролируемых сделок, если цена, примененная в сделке, отличается от диапазона рыночных цен. Перечень контролируемых сделок включает сделки, заключаемые между взаимозависимыми лицами, а также отдельные виды сделок с независимыми лицами, которые приравниваются к контролируемым сделкам.

Обязательство по доказыванию соответствия применяемых цен рыночному уровню возложено на налогоплательщиков. Эти правила применяются не только к сделкам, совершенным в 2016 году, но и к сделкам, заключенным в предыдущие налоговые периоды, если соответствующие им доходы и расходы были признаны в 2016 году (за исключением некоторых типов сделок). В отношении сделок с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами применяются специальные правила трансфертного ценообразования.

В 2016 году Группа определила свои налоговые обязательства, вытекающие из контролируемых сделок, на основе фактических цен сделок или скорректировав фактические цены в соответствии с правилами трансфертного ценообразования (если применимо).

Руководство Группы считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Группы в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана.

23. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Обязательства по операционной аренде

Обязательства по будущей операционной аренде Группы представлены следующим образом:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Сроком менее 1 года	30 066	32 752
Сроком от 1 года до 5 лет	70 935	94 580
Итого	101 001	127 332

за 2016 год было признано в качестве расходов на операционную аренду в составе консолидированного отчета о совокупном доходе 24 537 тыс. рублей (2015 год: 50 833 тыс. рублей)

24. Управление финансовыми рисками

Группа в своей деятельности подвержена влиянию рисков, под которыми понимается возможность возникновения потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и/или внешними факторами. Группа подвержена влиянию кредитного риска, риска ликвидности и рыночного риска, который, в свою очередь, подразделяется на валютный, процентный и фондовый риски. Группа также подвержена операционному риску.

Структура управления рисками

Стратегия управления рисками и капиталом определяет основные принципы, в соответствии с которыми Группа формирует систему управления рисками. Система управления рисками является частью общей системы управления Группы и направлена на обеспечение его устойчивого в рамках реализации стратегии развития, утвержденной Наблюдательным советом Банка.

Организационная структура сформирована с учетом требований к отсутствию конфликта интересов и обеспечивает разделение функций и полномочий коллегиальных органов, подразделений и ответственных сотрудников при принятии и управлении рисками. Управление рисками происходит на всех уровнях принятия и управления рисками:

- ▶ Принятие рисков. Подразделения, принимающие риски, обязаны поддерживать оптимальное соотношение риск/доходность, следовать поставленным целям, осуществлять мониторинг решений по принятию риска, учитывать профили рисков клиентов и контрагентов, а также рекомендации подразделений, управляющих рисками, при совершении операций / сделок, внедрять эффективные бизнес-процессы, участвовать в процессах идентификации и оценки рисков, соблюдать требования внутренних нормативных документов, в том числе в части управления рисками;
- ▶ Управление рисками. Подразделения, отвечающие за управление рисками, разрабатывают стандарты управления рисками и организуют процесс управления рисками. Определяют принципы, лимиты и ограничения, проводят мониторинг уровня рисков и формируют отчетность, а так же контролируют соответствие уровня рисков установленным лимитам, включая риск аппетит. Консультируют по вопросам управления рисками, разрабатывают модели оценки рисков, обеспечивают идентификацию и оценку рисков, рассчитывают агрегированную величину риска;
- ▶ Аудит системы управления рисками. Служба внутреннего аудита проводит оценку эффективности системы управления рисками и информирует Наблюдательный совет, исполнительные органы управления о выявленных недостатках и действиях, предпринятых для их устранения.

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Структура управления рисками (продолжение)

Функциональные обязанности, относящиеся к процедурам управления рисками.

Общее собрание участников Банка

- ▶ принимает решение об увеличении/уменьшении уставного капитала
- ▶ одобряет сделки в случаях, предусмотренных Уставом.

Наблюдательный совет Банка

- ▶ утверждает Стратегию управления рисками и капиталом Банка, порядок управления наиболее значимыми рисками и капиталом Банка и осуществляет контроль за его реализацией;
- ▶ определяет риск аппетит и целевые уровни риска Банка;
- ▶ контролирует соблюдение лимита риск аппетита и целевых уровней риска Банка;
- ▶ рассматривает результаты стресс - тестирования;
- ▶ одобряет сделки в случаях, предусмотренных Уставом;
- ▶ оценивает эффективность системы управления рисками и капиталом Банка;

Председатель Правления и Правление Банка

- ▶ утверждают процедуры управления рисками и капиталом и процедуры стресс-тестирования;
- ▶ обеспечивают условия для эффективной реализации Стратегии Банка по управлению рисками и капиталом, организует процессы управления рисками и капиталом в Банке;
- ▶ обеспечивают выполнение процедур ВПОДК и поддержание достаточного уровня капитала;
- ▶ рассматривают результаты стресс - тестов;

Департамент управления рисками

- ▶ разрабатывает, внедряет, сопровождает и совершенствует систему управления рисками Банка, обеспечивает ее соответствие требованиям стратегии развития Банка, требованиям и рекомендациям Банка России, рекомендациям Базельского комитета по банковскому надзору и лучшим мировым практикам;
- ▶ организует процесс идентификации и оценку значимости рисков в Банке;
- ▶ формирует отчетность ВПОДК по Банку;
- ▶ формирует агрегированную отчетность об уровне существенных рисков для руководства Банка, в объеме, необходимом для принятия управленческих решений;
- ▶ проводит стресс-тестирование;
- ▶ консолидирует информацию о рисках для целей раскрытия.

Финансовый департамент

- ▶ формирует отчетность о величине собственных средств (капитала), выполнении обязательных нормативов, резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности Банка;
- ▶ осуществляет прогнозирование капитала Банка с учетом лимитов и ограничений, установленных риск аппетитом, и целевых уровней риска Банка.

Служба внутреннего аудита

- ▶ проводит оценку эффективности системы управления рисками и капиталом, в том числе проверку методологии оценки рисков и процедур управления рисками, установленных внутренними документами (методиками, программами, правилами, порядками и т.д.) и полноты применения указанных документов;
- ▶ проверяет деятельность подразделений, обеспечивающих управление рисками, в том числе проверяет деятельность Департамента управления рисками;
- ▶ информирует Наблюдательный совет и исполнительные органы управления о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и капиталом и действиях, предпринятых для их устранения;
- ▶ формирует требования к организации внутреннего аудита Банке в части проверки системы управления рисками и капиталом, в том числе разрабатывает и актуализирует внутренние нормативные документы, определяющие единые стандарты и требования к организационной структуре, распределению полномочий, процессам и процедурам внутреннего аудита.

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Структура управления рисками (продолжение)

Стратегия и порядок управления рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Анализ и контроль в разрезе отдельных рисков, соответствующих подразделению, осуществляет: Юридическая служба, Служба комплаенс, Департамент управления рисками, Служба финансового мониторинга, Служба информационной безопасности. Также контроль осуществляют сотрудники всех подразделений Банка в рамках своих должностных обязанностей и в рамках положений по рискам.

В Банке создано и функционирует выделенное подразделение, специализирующееся на работе с рисками – Департамент управления рисками. Структуру и численный состав Департамента утверждает Председатель Правления Банка. Начальник Департамента также назначается приказом Председателя Правления Банка.

В обязанности начальника Департамента управления рисками входит общее управление рисками, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению рисками, составление отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам в соответствии с внутренними документами Банка. Департамент управления рисками не подчинен и не подотчетен подразделениям, принимающим соответствующие риски.

Департамент управления рисками Банка в соответствии с внутренними документами Банка разрабатывает, внедряет, сопровождает и совершенствует систему управления рисками Банка, обеспечивает ее соответствие требованиям стратегии развития Банка, требованиям и рекомендациям Банка России, рекомендациям Базельского комитета по банковскому надзору и лучшим мировым практикам; организует процесс идентификации и оценку значимости рисков в Банке; формирует отчетность ВПОДК по Банку; формирует агрегированную отчетность об уровне существенных рисков для руководства Банка, в объеме, необходимом для принятия управленческих решений; проводит стресс-тестирование; консолидирует информацию о рисках для целей раскрытия.

Служба внутреннего аудита проводит оценку эффективности системы управления рисками и капиталом, в том числе проверку методологии оценки рисков и процедур управления рисками, установленных внутренними документами (методиками, программами, правилами, порядками и т.д.) и полноты применения указанных документов; проверяет деятельность подразделений, обеспечивающих управление рисками, в том числе проверяет деятельность Департамента управления рисками; информирует Наблюдательный совет и исполнительные органы управления о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и капиталом и действиях, предпринятых для их устранения; формирует требования к организации внутреннего аудита Банке в части проверки системы управления рисками и капиталом, в том числе разрабатывает и актуализирует внутренние нормативные документы, определяющие единые стандарты и требования к организационной структуре, распределению полномочий, процессам и процедурам внутреннего аудита.

Политика и процедуры по управлению рисками

Группа осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной деятельности Группы, и каждый отдельный сотрудник Группы несет ответственность за риски, связанные с его обязанностями. Главными целями управления рисками являются:

- ▶ обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Группы на основе своевременной идентификации рисков и минимизации подверженности рискам, которые могут привести к потерям;
- ▶ сокращение финансовых потерь Группы и, соответственно, повышение рентабельности;
- ▶ обеспечение надлежащего уровня надежности, принятия и поддержания Группой приемлемого уровня рисков, адекватного масштабам его деятельности и соответствующего стратегическим задачам Группы;
- ▶ поддержание образа Банковской Группы, который избегает принятия на себя чрезмерных рисков.

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Политика и процедуры по управлению рисками (продолжение)

Определение лимитов риска, дальнейшее обеспечение их соблюдения, оценка принимаемого риска, соблюдение обязательных нормативов, установленных Банком России, служат основой для построения эффективной системы управления рисками.

Управление рисками Группы осуществляется в отношении всех финансовых и не финансовых рисков, контролируемых Банком России. Группа регулярно пересматривает свою политику и систему по управлению рисками с учетом изменений на рынках, банковских продуктов и появления наилучшей практики.

Кредитный риск

Кредитный риск - это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Группы. Группой разработаны политика и процедуры управления кредитным риском (по признанным финансовым активам и обязательствам условного характера), включая требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля. Лимиты по кредитному риску устанавливаются Правлением Банка.

Банком разработаны внутренние документы по оценке и управлению кредитным риском.

Внутренние документы в том числе включают:

- ▶ процедуры рассмотрения и одобрения заявок клиентов на получение кредитов/банковских гарантий;
- ▶ систему оценки финансового положения клиента;
- ▶ процесс формирования резервов;
- ▶ требования к кредитной документации;
- ▶ процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск, в том числе порядок и периодичность формирования профессионального суждения по кредитному риску;
- ▶ составление управленческой отчетности по кредитному риску.

В течение 2016 года Банком активно применялся такой метод снижения кредитного риска как диверсификация кредитного портфеля/портфеля банковских гарантий (распределение выдаваемых кредитов/гарантий, незначительных по величине, между большим количеством заемщиков/принципалов).

Выдаваемые кредиты и банковские гарантии в т.ч. помещались в портфель однородных ссуд/портфель однородных обязательств кредитного характера в связи с тем, что их размер не превышал 0,5% от собственного капитала Банка.

Кредитная заявка с предоставленными клиентом документами рассматривается Департаментом корпоративного кредитования, которые проводят оценку полноты, актуальности и достоверности предоставленных клиентом документов. Кроме того, проводится оценка клиента по дополнительным параметрам, установленным внутренними документами, и проводится оценка финансового положения клиента в соответствии с внутренними методиками.

Выдача кредитов/гарантий клиентам осуществляется только, если они соответствуют критериям, установленным условиями кредитного продукта, утвержденным Правлением Банка.

Оценка кредитного риска (определение размера резерва) по портфелям однородных ссуд/однородных условных обязательств кредитного характера, по ссудам/однородным условным обязательствам кредитного характера, оцениваемым на индивидуальной основе, осуществляется ежемесячно Департаментом управления рисками в соответствии с внутренними документами Банка.

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Кредитное качество по классам финансовых активов

В таблице ниже представлена классификация по уровню риска кредитных требований в разрезе классов активов по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Не просроченные и не обесцененные Кредитный риск			Просро- ченные	Итого
	Низкий	Стандартный	Высокий		
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включая заложенные по договорам "репо"	1 595 269	4 710 060	2 978 545	-	9 283 874
Средства в других банках	-	54 017	-	-	54 017
Кредиты и займы клиентам	12 488	655 696	4	34 856	703 044
Итого финансовые активы с кредитным риском	1 607 757	5 419 773	2 978 549	34 856	10 040 935

В таблице ниже представлена классификация по уровню риска кредитных требований в разрезе классов активов по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Не просроченные и не обесцененные Кредитный риск			Просро- ченные	Итого
	Низкий	Стандартный	Высокий		
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включая заложенные по договорам "репо"	1 586 625	2 952 400	739 980	-	5 279 005
Кредиты и займы клиентам	11 500	163 192	-	16 323	191 015
Итого финансовые активы с кредитным риском	1 598 125	3 115 592	739 980	16 323	5 470 020

Кредиты и займы клиентам с низким риском представляют собой кредиты с минимальным уровнем кредитного риска, обычно имеющие кредитный рейтинг, близкий к суверенному, или обеспеченные ликвидным залогом. Прочие заемщики с хорошим финансовым положением и хорошим обслуживанием долга включены в кредиты со стандартным рейтингом. Рейтинг ниже стандартного подразумевает более низкое по сравнению со стандартным рейтингом кредитное качество, однако кредиты, включенные в данную категорию, не являются индивидуально обесцененными. Для долговых бумаг высокий рейтинг соответствует рейтингу, присвоенному агентствами Fitch Ratings и S&P (Moody's): BBB- (Baa3), и выше, стандартный – ниже BBB- (Baa3), но выше B- (B3), ниже стандартного – ниже B- (B3).

Ниже представлен анализ кредитов и займов клиентам по срокам, прошедшим с даты задержки платежа по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	2016 год					Итого
	Не просроченные	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней	
Кредиты и займы клиентам	668 188	11 103	12 130	3 699	7 924	703 044
Итого просроченные финансовые активы с кредитным риском	668 188	11 103	12 130	3 699	7 924	703 044

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Ниже представлен анализ кредитов и займов клиентам по срокам, прошедшим с даты задержки платежа по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	2015 год				
	Не просроченные	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней
Кредиты и займы клиентам	174 692	7 099	9 224	-	-
Итого просроченные финансовые активы с кредитным риском	174 692	7 099	9 224	-	-
					Итого
					191 015

Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации (риск ликвидности финансового 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. Группа подвержена риску в связи с необходимостью ежедневного использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Группа не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Управление ликвидностью Группы требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации.

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают: норматив мгновенной ликвидности (Н2), норматив текущей ликвидности (Н3), норматив долгосрочной ликвидности (Н4).

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Казначейство. Казначейство 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 Группы.

Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Денежные потоки по производным финансовым инструментам

В таблицах ниже представлены предстоящие к платежу денежные потоки Группы по производным финансовым обязательствам в зависимости от установленных контрактами сроков их погашения по состоянию на отчетную дату. Суммы, раскрытые в таблице, представляют собой вытекающие из условий контрактов недисконтированные денежные потоки в случае, когда Группа управляет присутствующим ликвидности риском, основанным на ожидаемых недисконтированных денежных поступлениях. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как показатели данного отчета основаны на дисконтированных денежных потоках.

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

В таблице ниже представлены недисконтированные денежные потоки к выплате по финансовым обязательствам по договорным срокам, оставшимся до погашения по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	<i>Менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 месяцев до 1 года</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Свыше 5 лет</i>	<i>С неопре- деленным сроком</i>	<i>Суммарная величина притока / оттока денежных средств</i>	<i>Балансовая стоимость</i>
Финансовые обязательства								
Средства банков	7 196 451	-	-	-	-	-	7 196 451	6 909 435
Средства клиентов	1 000 846	83	126	256	8 408	-	1 009 719	1 009 382
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	445	-	445	361
Субординированные займы	10 656	36 986	113 014	600 000	1 176 330	-	1 936 986	1 010 656
Прочие финансовые обязательства	582 935	-	-	-	-	-	582 935	582 935
Итого финансовые обязательства	8 790 888	37 069	113 140	600 256	1 185 183	-	10 726 536	9 512 769

В таблице ниже представлены недисконтированные денежные потоки к выплате по финансовым обязательствам по договорным срокам, оставшимся до погашения по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	<i>Менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 месяцев до 1 года</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Свыше 5 лет</i>	<i>С неопре- деленным сроком</i>	<i>Суммарная величина притока / оттока денежных средств</i>	<i>Балансовая стоимость</i>
Финансовые обязательства								
Средства банков	4 370 866	1 302	317 110	-	-	-	4 689 278	4 509 192
Средства клиентов	180 419	6 468	20 649	8 187	-	16	215 739	214 336
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	478	-	478	431
Субординированные займы	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие финансовые обязательства	142 401	1 479	903	2 061	13	52 143	199 000	199 000
Итого финансовые обязательства	4 693 686	9 249	338 662	10 248	491	52 159	5 104 495	4 922 959

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Рыночный риск

Группа подвержена рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, цен на драгоценные металлы, процентных ставок). Группа устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

По каждому виду рыночного риска, которому Группа подвергается на конец отчетного периода, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток вероятные изменения соответствующей переменной риска, которые могли бы иметь место на конец отчетного периода.

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

Управление рыночным риском включает управление портфелями ценных бумаг и контроль за открытыми позициями по валютам, процентным ставкам и производным финансовым инструментам. В этих целях Группа по процентной политике и ликвидности устанавливает лимиты открытых позиций, лимиты стоп-лосс и другие ограничения. Комитет Группы по процентной политике и лимитам разрабатывает методологию в отношении управления рыночным риском и устанавливает лимиты на конкретные операции. Лимиты рыночного риска устанавливаются с учетом регуляторных требований Банка России.

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

Валютный риск

Группа находится под воздействием валютного риска, связанного с влиянием колебаний в преобладающих курсах обмена валют на его финансовое положение и денежные потоки. Наблюдательный совет 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 ниже представлен общий анализ валютного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	<i>Рубли</i>	<i>Доллары США</i>	<i>Другие валюты</i>	<i>Балансовая стоимость</i>
Монетарные активы				
Денежные средства и их эквиваленты	547 171	49 424	83 034	679 629
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	1 575	-	-	1 575
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включая заложенные по договорам "репо"	5 327 842	3 956 032	-	9 283 874
Средства в других банках	54 017	-	-	54 017
Кредиты и займы клиентам	703 044	-	-	703 044
Прочие финансовые активы	119 418	-	-	119 418
Итого монетарные активы	6 753 067	4 005 456	83 034	10 841 557
Монетарные обязательства				
Средства банков	3 611 513	3 294 731	3 191	6 909 435
Средства клиентов	876 924	49 424	83 034	1 009 382
Выпущенные долговые обязательства	-	-	361	361
Субординированные займы	1 010 656	-	-	1 010 656
Прочие финансовые обязательства	582 781	154	-	582 935
Итого монетарные обязательства	6 081 874	3 344 309	86 586	9 512 769
Чистая валютная позиция по состоянию на 31 декабря 2016 года	671 193	661 147	(3 552)	1 328 788

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	<i>Рубли</i>	<i>Доллары США</i>	<i>Другие валюты</i>	<i>Балансовая стоимость</i>
Монетарные активы				
Денежные средства и их эквиваленты	240 927	15 314	628 861	885 102
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	877	-	-	877
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включая заложенные по договорам "репо"	2 125 709	3 153 296	-	5 279 005
Средства в других банках	-	-	-	-
Кредиты и займы клиентам	191 015	-	-	191 015
Прочие финансовые активы	90 079	-	-	90 079
Итого монетарные активы	2 648 607	3 168 610	628 861	6 446 078
Монетарные обязательства				
Средства банков	4 192 526	316 646	20	4 509 192
Средства клиентов	182 586	30 786	964	214 336
Выпущенные долговые обязательства	-	-	431	431
Субординированные займы	-	-	-	-
Прочие финансовые обязательства	165 739	26 714	6 547	199 000
Итого монетарные обязательства	4 540 851	374 146	7 962	4 922 959
Чистая валютная позиция по состоянию на 31 декабря 2015 года	(1 892 244)	2 794 464	620 899	1 523 119

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

	<i>Влияние на прибыль или убыток 31 декабря 2016 года</i>	<i>Влияние на прибыль или убыток 31 декабря 2015 года</i>
Укрепление доллара США на 5%	33 057	139 723
Ослабление доллара США на 5%	(33 057)	(139 723)
Укрепление прочих валют на 5%	4 329	31 045
Ослабление прочих валют на 5%	(4 329)	(31 045)

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Процентный риск

Группа 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.

Группа подвержена 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 Группа 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, то есть операции, которым свойственен наибольший процентный риск. Правление Группы утверждает фиксированные процентные ставки по вкладам и кредитам физических лиц. Процентные ставки по депозитам и кредитам физических лиц, как правило, зависят от срока до погашения кредита или депозита, его суммы и платежеспособности 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 гэпа производится отдельно по российским рублям и иностранной валюте.

На регулярной основе Группа проводит стресс-тестирование процентного риска. В этом случае оценка изменения процентных доходов и расходов производится при значительном изменении процентных ставок, при этом учитывается 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.

Группа устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе.

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

Анализ чувствительности прибыли или убытка к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 200 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года может, быть представлен следующим образом:

	Чувствительность чистого процентного дохода 31 декабря 2016 года	Чувствительность чистого процентного дохода 31 декабря 2015 года
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	35 815	32 623
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(35 815)	(32 623)

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Прочий ценовой риск

Группа подвержена 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.

Операционный риск

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

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

Группа управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска. В целях снижения операционного риска Группа организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях кредитной организации. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения, документирования и сверки, соответствие требованиям законодательства и нормативных актов Банка России, разработку планов по поддержанию деятельности в нештатных ситуациях, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Правовой риск

Правовой риск – риск возникновения у Группы убытков вследствие несоблюдения 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 кредитной организации), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров. В целях снижения правового риска кредитная организация может разрабатывать формы договоров, заключаемых с контрагентами кредитной организации.

25. Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблицах ниже представлен анализ активов и обязательств по остаточным договорным срокам до погашения с отчетной даты.

	<i>Менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 месяцев до 1 года</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Свыше 5 лет</i>	<i>Просроченные и с неопределенным сроком погашения</i>	<i>Балансовая стоимость</i>
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	679 629	-	-	-	-	-	679 629
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	1 575	-	-	-	-	-	1 575
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включая заложенные по договорам "репо"	9 283 874	-	-	-	-	-	9 283 874
Средства в других банках	54 017	-	-	-	-	-	54 017
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты и займы клиентам	169 138	316 995	182 055	-	-	34 856	703 044
Прочие финансовые активы	119 418	-	-	-	-	-	119 418
Итого финансовые активы	10 307 651	316 995	182 055	-	-	34 856	10 841 557
Обязательства							
Средства банков	6 909 435	-	-	-	-	-	6 909 435
Средства клиентов	1 002 516	-	6 204	662	-	-	1 009 382
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	361	-	361
Субординированные займы	-	-	-	-	1 010 656	-	1 010 656
Прочие финансовые обязательства	271 668	102 537	180 025	28 705	-	-	582 935
Итого финансовые обязательства	8 183 619	102 537	186 229	29 367	1 011 017	-	9 512 769
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2016 года	2 124 032	214 458	(4 174)	(29 367)	(1 011 017)	34 856	1 328 788
Накопленная нетто-позиция по состоянию на 31 декабря 2016 года	2 124 032	2 338 490	2 334 316	2 304 949	1 293 932	1 328 788	

26. Анализ сроков погашения активов и обязательств (продолжение)

	<i>Менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 месяцев до 1 года</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Свыше 5 лет</i>	<i>Просроченные и с неопределенным сроком погашения</i>	<i>Балансовая стоимость</i>
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	885 102	-	-	-	-	-	
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	877	-	-	-	-	-	885 102
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включая заложенные по договорам "репо"	5 279 005	-	-	-	-	-	877
Средства в других банках	-	-	-	-	-	-	5 279 005
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты и займы клиентам	67 473	69 393	28 468	9 358	-	-	-
Прочие финансовые активы	90 079	-	-	-	-	16 323	191 015
Итого финансовые активы	6 322 536	69 393	28 468	9 358	-	-	90 079
Обязательства						16 323	6 446 078
Средства банков	4 192 546	-	316 646	-	-	-	
Средства клиентов	180 256	6 277	14 658	5 435	7 710	-	4 509 192
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	431	-	214 336
Субординированные займы	-	-	-	-	-	-	431
Прочие финансовые обязательства	142 401	1 479	903	2 061	13	-	-
Итого финансовые обязательства	4 515 203	7 756	332 207	7 496	8 154	52 143	199 000
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2015 года	1 807 333	61 637	(303 739)	1 862	(8 154)	52 143	4 922 959
Накопленная нетто-позиция по состоянию на 31 декабря 2015 года	1 807 333	1 868 970	1 565 231	1 567 093	1 558 939	(35 820)	1 523 119

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Раскрытие расчетной справедливой стоимости финансовых инструментов осуществляется в соответствии с требованиями стандарта МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации». Справедливая стоимость определяется как цена, по которой инструмент можно обменять в ходе обычного ведения бизнеса между осведомленными сторонами, желающими заключить сделку на рыночных условиях, за исключением сделок, связанных с вынужденной продажей или ликвидацией активов. Поскольку для большей части финансовых инструментов Группы, в частности предоставленных кредитов, не существует ликвидного рынка, на котором операции с данными финансовыми активами осуществляются на регулярной основе, необходимо определять их справедливую стоимость исходя из оценки существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Группа способна получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

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

- ▶ Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам;
- ▶ Уровень 2: модели оценки, все исходные данные для которых, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, прямо или косвенно основываются на информации, наблюдаемой на рынке;
- ▶ Уровень 3: модели оценки, использующие исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, которые не основываются на информации, наблюдаемой на рынке.

В следующей таблице представлен анализ балансовой и справедливой стоимости финансовых в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости:

	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Итого справед- ливая стои- мость</i>	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Неприз- нанный доход / (расход)</i>
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости						
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	9 283 874	-	-	9 283 874	9 283 874	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					-	-
Денежные средства и их эквиваленты	-	679 629	-	679 629	679 629	-
Средства в других банках	-	54 017	-	54 017	54 017	-
Кредиты и займы клиентам	-	-	703 044	703 044	703 044	-
Прочие финансовые активы	-	-	119 418	119 418	119 418	-
Итого финансовые активы на 31 декабря 2016 года	9 283 874	733 646	822 462	10 839 982	10 839 982	-
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается						
Средства банков	-	-	6 909 435	6 909 435	6 909 435	-
Средства клиентов	-	-	1 009 382	1 009 382	1 009 382	-
Выпущенные долговые обязательства	-	-	361	361	361	-
Субординированные займы	-	-	1 010 656	1 010 656	1 010 656	-
Прочие финансовые обязательства	-	-	582 935	582 935	582 935	-
Итого финансовые обязательства на 31 декабря 2016 года	-	-	9 512 769	9 512 769	1 593 952	-

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Итого справед- ливая стои- мость</i>	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Неприз- нанный доход / (расход)</i>
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости						
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	5 279 005	-	-	5 279 005	5 279 005	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается						
Денежные средства и их эквиваленты	-	885 102	-	885 102	885 102	-
Средства в других банках	-	-	-	-	-	-
Кредиты и займы клиентам	-	-	191 015	191 015	191 015	-
Прочие финансовые активы	-	-	90 079	90 079	90 079	-
Итого финансовые активы на 31 декабря 2015 года	5 279 005	885 102	281 094	6 445 201	6 445 201	-
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается						
Средства банков	-	-	4 509 192	4 509 192	4 509 192	-
Средства клиентов	-	-	214 336	214 336	214 336	-
Выпущенные долговые обязательства	-	-	431	431	431	-
Субординированные займы	-	-	-	-	-	-
Прочие финансовые обязательства	-	-	199 000	199 000	199 000	-
Итого финансовые обязательства на 31 декабря 2015 года	-	-	4 922 959	4 922 959	4 922 959	-

27. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны.

Общий размер вознаграждений ключевому управленческому персоналу, включая заработную плату, премии и другие компенсации, включенных в статью "расходы на персонал" за 2016 и 2015 год представлены ниже:

	<i>2016 год</i>	<i>2015 год</i>
Заработная плата и прочие краткосрочные вознаграждения	63 199	20 959

Операции со связанными сторонами

В ходе обычной деятельности Группа совершает операции со связанными сторонами. К таким операциям относятся: выдача кредитов, размещение средств, привлечение депозитов, приобретение ценных бумаг и прочие операции.

Операции между связанными сторонами осуществлялись на условиях, эквивалентных тем, которые преобладают в сделках между независимыми сторонами.

27. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже приведены данные об объемах операций со связанными сторонами, остатках активов и обязательств на конец периода и финансовых результатах за период:

<i>Консолидированный отчет о финансовом положении</i>	<i>Операции со связанными сторонами</i>	
	<i>31 декабря 2016 года</i>	<i>31 декабря 2015 года</i>
Активы		
Денежные средства и их эквиваленты	68 093	17 353
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включая заложенные по договорам "репо"	732 586	-
Средства в других банках	54 017	
Обязательства		
Средства банков	972 813	-
Средства клиентов		3 452
Субординированные займы	1 010 656	-
 <i>Консолидированный отчет о совокупном доходе</i>		
	<i>2016 год</i>	<i>2015 год</i>
Процентные доходы	131 590	132 189
Процентные расходы	172 868	100 542
Комиссионные доходы	2 500	-
Комиссионные расходы	1 560	304

В 2016 году была получена безвозмездная финансовая помощь от акционера Группы в размере 100 000 тыс. руб. (2015: 211 916 тыс. рублей).

28. Основные принципы учетной политики

Далее изложены основные принципы учетной политики, последовательно применяемые при составлении данной консолидированной финансовой отчетности.

Основа консолидации

Дочерние компании, т.е. компании, в которых Группе принадлежит более половины голосующих акций, или контроль над деятельностью которых Группа осуществляет на иных основаниях, консолидируются. Консолидация дочерних компаний начинается с даты перехода к Группе контроля над ними и прекращается с даты потери контроля. Группа обладает контролем над объектом инвестиций в том случае, если она подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет право на получение такого дохода, а также возможность влиять на доход при помощи осуществления своих полномочий в отношении объекта инвестиций. Группа рассматривает все факты и обстоятельства при оценке того, обладает она контролем над объектом инвестиций или нет. Таким образом, Группа обладает контролем над объектом инвестиций только в том случае, если:

- ▶ обладает полномочиями в отношении объекта инвестиций;
- ▶ подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет право на получение такого дохода; и
- ▶ имеет возможность использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора.

Все операции между компаниями Группы, а также остатки и нерезализованная прибыль по таким операциям, исключаются полностью; нерезализованные убытки также исключаются, кроме случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об обесценении передаваемого актива. При необходимости в учетную политику дочерних компаний вносятся изменения для приведения ее в соответствие с учетной политикой Группы.

28. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Изменение доли участия в дочерней компании без потери контроля учитывается как операция с капиталом.

Убытки дочерней компании относятся на неконтрольную долю участия даже в том случае, если это приводит к отрицательному сальдо.

Если Группа утрачивает контроль над дочерней компанией, она прекращает признание активов и обязательства дочерней компании (в том числе относящегося к ней гудвила), балансовой стоимости неконтрольной доли участия, накопленных курсовых разниц, отраженных в капитале; признает справедливую стоимость полученного вознаграждения, справедливую стоимость оставшейся инвестиции, образовавшийся в результате операции излишек или дефицит в составе прибыли или убытка; переклассифицирует долю материнской компании в компонентах, ранее признанных в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка.

Инвестиции в ассоциированные компании

Ассоциированные компании – это компании, в которых Группе, как правило, принадлежит от 20% до 50% голосующих акций, или на деятельность которых Группа имеет иную возможность оказывать существенное влияние, но которые при этом не находятся под контролем Группы или под совместным контролем Группы и других сторон.

Инвестиции в ассоциированные компании учитываются по методу долевого участия и первоначально отражаются по стоимости приобретения, включающей гудвил. Гудвил, возникший в результате инвестиции в ассоциированные компании или совместные предприятия, отдельно не тестируется на обесценение. Последующие изменения в балансовой стоимости отражают изменения доли Группы в чистых активах ассоциированной компании или совместного предприятия, произошедшие после приобретения. Доля Группы в прибылях и убытках ассоциированных компаний и совместных предприятий отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках, а ее доля в изменениях фондов отражается в прочем совокупном доходе.

Если доля Группы в убытках ассоциированной компании равна или превышает ее долю участия в ассоциированной компании, Группа не признает дальнейших убытков, за исключением случаев, когда Группа обязана осуществлять платежи ассоциированной компании или от ее имени.

Нереализованная прибыль по операциям между Группой и ее ассоциированными компаниями исключается в части, соответствующей доле Группы в ассоциированных компаниях; нереализованные убытки также исключаются, кроме тех случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об обесценении переданного актива.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты Группы включают денежные средства, счета «ностро» в ЦБ РФ и других банках, средства на счетах в других банках и других кредитных учреждениях с первоначальным сроком погашения менее 90 дней. Фонд обязательных резервов в ЦБ РФ не рассматривается в качестве эквивалента денежных средств ввиду ограничений на его использование.

Финансовые инструменты

Классификация

Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляют собой активы и обязательства, которые:

- ▶ приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- ▶ являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- ▶ являются производными финансовыми инструментами (за исключением производных финансовых инструментов, созданных и фактически использующихся как инструменты хеджирования); либо
- ▶ отнесены в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.

28. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Группа относит финансовые активы и обязательства к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если выполняется одно из условий:

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

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

Кредиты и дебиторская задолженность являются непроизводными финансовыми активами с фиксированными или рассчитываемыми платежами, не котируемые на активном рынке, за исключением тех, которые Группа:

- ▶ намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- ▶ при первоначальном признании определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- ▶ при первоначальном признании определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- ▶ не может покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности.

Инвестиции, удерживаемые до погашения, представляют собой непроизводные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Группа намерена и способна удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

- ▶ в момент первоначального признания Группа определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- ▶ Группа определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- ▶ соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

Активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те финансовые активы, которые определяются в категорию имеющихся в наличии для продажи или не подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до погашения или финансовых инструментов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Руководство Группы определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Производные финансовые инструменты и финансовые инструменты, определенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании, не подлежат реклассификации из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовый актив, который соответствует определению кредитов и дебиторской задолженности, может быть реклассифицирован из категории активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток или из категории активов, имеющихся в наличии для продажи, если предприятие имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения. Прочие финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток только в исключительных случаях. Исключительные обстоятельства возникают в связи с отдельным необычным событием, повторение которого в ближайшем будущем крайне маловероятно.

28. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Признание финансовых инструментов

Финансовые активы и обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, когда Группа вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все стандартные операции по приобретению финансовых активов учитываются на дату исполнения сделки.

Оценка стоимости финансовых инструментов

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

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

- ▶ кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- ▶ инвестиций, удерживаемых до погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки; и
- ▶ инвестиций в долевые инструменты, не котирующиеся на активном рынке и справедливая стоимость которых не подлежит достоверной оценке, которые учитываются по фактической стоимости.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость определяется с использованием метода эффективной процентной ставки. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из доходности к погашению, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки.

В случае если оценка, основанная на общедоступных рыночных данных, свидетельствует об увеличении или уменьшении справедливой стоимости актива или обязательства по отношению к сумме первоначального признания, прибыль или убыток от такого увеличения/уменьшения сразу признается в составе прибыли или убытка. Если первоначальная прибыль или убыток не полностью основаны на информации о сделках на наблюдаемых рынках, такая прибыль или убыток относится на будущие периоды и соответствующим образом признается в течение срока полезного использования актива или обязательства, или когда цены становятся наблюдаемыми, или при выбытии финансового актива или обязательства.

Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость финансовых инструментов определяется на основании их котировок на активных рынках по состоянию на отчетную дату без вычета каких-либо затрат по сделкам. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию о котировках на постоянной основе. В случае невозможности получения рыночных котировок финансовых инструментов справедливая стоимость определяется с использованием методов оценки, которые максимально используют рыночные данные. Такие методы оценки включают использование информации о недавних сделках, осуществленных на рыночных условиях, текущих рыночных ценах на аналогичные инструменты, метод дисконтирования денежных потоков, модели оценки стоимости опционов и другие методы, обычно используемые участниками рынка для определения цены финансовых инструментов.

28. Основные принципы учетной политики (продолжение)

В случае использования методов дисконтирования денежных потоков предполагаемые будущие денежные потоки определяются на основании наиболее вероятного прогноза руководства, а в качестве ставки дисконтирования используется рыночная ставка по состоянию на отчетную дату по финансовому инструменту с аналогичными условиями. В случае использования ценовых моделей исходные данные определяются на основании рыночных показателей по состоянию на отчетную дату.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, не обращающихся на бирже, определяется как сумма, которую Группа получила бы или заплатила бы при расторжении договора по состоянию на отчетную дату с учетом существующих рыночных условий, кредитоспособности контрагентов по сделке и собственного кредитного риска.

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыль или убыток, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- ▶ прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибыли или убытка;
- ▶ прибыль или убыток по активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается как прочий совокупный доход в составе капитала (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от пересчета остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи) до момента прекращения признания актива с одновременным отнесением накопленных прибылей или убытков, ранее отражавшихся в составе капитала, в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

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

Прекращение признания

Признание финансового актива прекращается в тот момент, когда права требования по получению денежных средств по финансовому активу прекращаются, или когда Группа переводит все существенные риски и выгоды, связанные с правом собственности на финансовый актив. Любые права или обязательства, появившиеся или сохраненные в процессе перевода, отражаются отдельно как активы или обязательства. Признание финансового обязательства прекращается в случае его исполнения.

Группа также прекращает признание определенных активов в случае списания остатков, относящихся к активам, которые признаны безнадежными к взысканию.

Договоры «репо»

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

28. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Группа использует различные производные финансовые инструменты (включая фьючерсы, форварды, свопы и опционы) на валютных рынках и рынках капитала. Эти финансовые инструменты предназначаются для торговли и первоначально отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, учитывающих текущую рыночную и договорную стоимость базовых финансовых инструментов и прочие факторы. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Прибыли и убытки от операций с указанными инструментами отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе чистых доходов/(расходов) по операциям с торговыми ценными бумагами или чистых доходов/(расходов) по операциям в иностранной валюте (торговые операции), в зависимости от вида финансового инструмента.

Производные инструменты, встроенные в состав других финансовых инструментов, учитываются отдельно и отражаются по справедливой стоимости, если их характеристики и риски не имеют тесной связи с рисками и характеристиками основных договоров, а сами основные договоры не предназначены для продажи или не переоцениваются по справедливой стоимости через прибыль и убыток. Встроенные производные инструменты, выделенные из основного договора, отражаются по справедливой стоимости в составе торгового портфеля, при этом изменения справедливой стоимости отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Взаимозачет

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого итога в консолидированном отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закрепленного права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства.

Основные средства и нематериальные активы

Собственные активы

Объекты основных средств и нематериальных активов отражаются по себестоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, за исключением зданий, которые отражаются по переоцененной стоимости, как описано далее.

В том случае, если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом, – с момента завершения строительства и его готовности к эксплуатации. Земельные участки не амортизируются. Применяются следующие сроки полезного использования:

Компьютеры и банкоматы	2-5 лет
Транспортные средства	3-5 лет
Офисная мебель и оборудование	3-7 лет
Нематериальные активы	2-10 лет

28. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Нематериальные активы

Нематериальные активы, приобретаемые Группой, отражаются по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных для приобретения и внедрения этого программного обеспечения.

Гудвил

Гудвил, приобретенный в результате операций по объединению бизнеса, первоначально отражается в сумме, равной превышению переданного вознаграждения над чистыми идентифицируемыми приобретенными активами и принятыми обязательствами. Гудвил, возникающий при приобретении дочерних, отражается в составе гудвила и других нематериальных активов. Гудвил, возникающий при приобретении ассоциированных компаний, отражается в составе инвестиций в ассоциированные компании. После первоначального признания гудвил отражается по себестоимости за вычетом накопленных убытков от обесценения.

Гудвил анализируется на предмет обесценения ежегодно или чаще, если какие-либо события или изменение обстоятельств свидетельствуют о возможном обесценении балансовой стоимости.

Для целей анализа на предмет обесценения гудвил, приобретенный в результате операций по объединению бизнеса, начиная с даты приобретения распределяется по всем подразделениям или группам подразделений Группы, генерирующим денежные потоки, которые, как ожидается, получают выгоды от объединения, независимо от факта отнесения прочих активов и обязательств приобретенной компании к указанным подразделениям или группам подразделений. Каждое подразделение или группа подразделений, на которые относится гудвил:

- ▶ представляет собой административную единицу наиболее низкого уровня в составе Группы с точки зрения анализа гудвила для целей внутреннего управления; и
- ▶ не превышает операционный сегмент в рамках сегментной отчетности Группы согласно определению в МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» до агрегирования.

Обесценение гудвила определяется путем оценки возмещаемой стоимости подразделения (или группы подразделений), генерирующих денежные потоки, на которые отнесен гудвил. Если возмещаемая стоимость подразделений (или группы подразделений), генерирующих денежные потоки, меньше, чем их балансовая стоимость, признается убыток от обесценения. Убытки от обесценения гудвила не восстанавливаются в будущем.

Аренда

Операционная аренда – Группа в качестве арендатора

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе прочих операционных расходов.

Операционная аренда – Группа в качестве арендодателя

Группа отражает в консолидированном отчете о финансовом положении активы, являющиеся предметом операционной аренды, в соответствии с видом актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в течение срока аренды в составе прочих доходов. Совокупная стоимость льгот, предоставленных арендаторам, равномерно отражается как сокращение арендного дохода в течение срока аренды. Совокупная стоимость льгот, предоставленных арендаторам, равномерно отражается как сокращение арендного дохода в течение срока аренды.

28. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Векселя

Приобретенные векселя включаются в состав торговых ценных бумаг либо в состав средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от цели и условий их приобретения, и отражаются в отчетности на основании принципов учетной политики, применимых к соответствующим категориям активов.

Обесценение

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов и прочей дебиторской задолженности (далее – «кредиты и дебиторская задолженность»). Группа регулярно проводит анализ кредитов и дебиторской задолженности на предмет обесценения с использованием консервативного подхода. Кредит или дебиторская задолженность обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита или дебиторской задолженности, и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на прогнозируемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которые возможно оценить с достаточной степенью надежности.

Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт), просрочки, допущенные заемщиком по выплатам, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию кредита или аванса на условиях, которые в любом другом случае Группа не рассматривала бы, признаки возможного банкротства заемщика или эмитента, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие наблюдаемые данные, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу.

Группа первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения кредитов и дебиторской задолженности, каждый из которых в отдельности является существенным, а также индивидуальные или совокупные признаки обесценения кредитов и дебиторской задолженности, каждый из которых в отдельности не является существенным. В случае если Группа определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемым на индивидуальной основе, существенным или нет, кредит включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается коллективно на предмет обесценения. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые на индивидуальной основе на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

В целях совокупной оценки на наличие признаков обесценения финансовые активы разбиваются на группы на основе внутренней системы кредитных рейтингов Группы, с учетом характеристик кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, вид обеспечения и своевременность платежей.

В случае существования объективных доказательств наличия убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредита или дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту или дебиторской задолженности. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

В некоторых случаях имеющаяся информация, необходимая для оценки величины убытка от обесценения по кредиту или кредиторской задолженности, не является полной либо перестает полностью отражать текущую ситуацию. Подобное может иметь место в случае, если заемщик испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных заемщиков ограничен. В таких случаях Группа использует свой опыт и суждение для оценки величины убытка от обесценения.

Все убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения.

28. Основные принципы учетной политики (продолжение)

В случае если взыскание задолженности по кредиту невозможно, кредит списывается за счет соответствующего резерва под обесценение кредитов. Группа проводит списание кредита (и любого соответствующего резерва под убытки от его обесценения) в случае, когда руководство Группы определяет кредит как безнадежный к взысканию и когда все необходимые процедуры по возвращению кредита завершены. Если в следующем году сумма оценочных убытков от обесценения увеличивается или уменьшается в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения увеличивается или уменьшается посредством корректировки счета резерва. Если списание позднее восстанавливается, то сумма восстановления отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Активы, имеющиеся в наличии для продажи

Убытки от обесценения активов, имеющихся в наличии для продажи, признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки. Накопленный убыток, реклассифицированный из прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка, представляет собой разницу между стоимостью приобретения (за вычетом выплат по основной сумме и амортизации) и текущей справедливой стоимостью актива за вычетом убытка от обесценения, ранее отраженного в составе прибыли или убытка. Изменения суммы резервов под обесценение, приходящиеся на временную стоимость денег, отражаются в составе процентного дохода.

Существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции в долевою ценную бумагу, имеющуюся в наличии для продажи, до стоимости ниже фактических затрат по данной ценной бумаге является объективным свидетельством обесценения.

Если в следующем периоде справедливая стоимость обесцененной долговой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, увеличивается, и это увеличение объективно связано с событием, произошедшим после того, как убытки от обесценения были признаны в составе прибыли или убытка, то убытки от обесценения восстанавливаются, и восстановленная величина признается в составе прибыли или убытка. Однако любое последующее восстановление справедливой стоимости обесцененной долевою ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, признается в составе прочего совокупного дохода.

Нефинансовые активы

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости, за вычетом расходов по продаже, и ценности от использования. При оценке ценности от использования актива, ожидаемые будущие денежные потоки дисконтируются до их приведенной к текущему моменту стоимости по ставке дисконтирования, представляющей собой ставку до налогообложения и отражающей текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, характерные для этого актива. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по активу или группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается всякий раз, когда балансовая стоимость актива или его единицы, генерирующей денежные потоки, превышает его (ее) возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива сторнируется в таком размере, чтобы балансовая стоимость актива не превышала балансовой стоимости за вычетом амортизации, которая была бы определена в случае, если бы в учете не было отражено никакого убытка от обесценения.

28. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Резервы

Резервы признаются, если Группа вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Обязательства кредитного характера

В ходе осуществления текущей деятельности Группа принимает на себя обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии, и предоставляет другие формы кредитного страхования.

Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Группу делать определенные платежи, компенсирующие получателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента.

Обязательство по финансовой гарантии изначально признается по справедливой стоимости, за вычетом связанных затрат по сделке, и впоследствии оценивается по наибольшей из величин: суммы, признанной изначально, за вычетом накопленной амортизации, и величины резерва под возможные потери по данной гарантии. Резервы под возможные потери по финансовым гарантиям и другим обязательствам кредитного характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь, и размеры таких потерь могут быть достоверно измерены.

Увеличение обязательства, связанное с договорами финансовой гарантии, учитывается в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Полученная комиссия признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках на равномерной основе в течение срока действия договора гарантии.

Обязательства по финансовым гарантиям и резервы по другим обязательствам кредитного характера включаются в прочие обязательства.

Уставный капитал

Обыкновенные акции и не подлежащие погашению привилегированные акции с правами на дискреционные дивиденды отражаются в составе капитала. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения бизнеса, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как дополнительный капитал.

Собственные выкупленные акции

В случае приобретения Группой акций Группы стоимость приобретения, включая соответствующие затраты по сделке, за вычетом налога на прибыль, вычитается из общей суммы капитала как собственные выкупленные акции, вплоть до момента их аннулирования или повторного выпуска. При последующей продаже или повторном выпуске таких акций полученная сумма включается в состав капитала. Собственные выкупленные акции учитываются по средневзвешенной стоимости.

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения консолидированной финансовой отчетности к выпуску.

28. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Налогообложение

Налог на прибыль включает в себя текущий и отложенный налог. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с акционерами Группы, отражаемым непосредственно в составе капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

Текущий налог на прибыль за отчетный год рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за отчетный период с учетом ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные периоды.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и стоимостью, применяемой в целях налогообложения. Следующие временные разницы не учитываются при расчете отложенного налога: гудвил, не уменьшающий налоговую базу, разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, а также временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние компании, ассоциированные и совместные предприятия, в случае, когда материнская компания имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы или погашены в обозримом будущем. Сумма подлежащего признанию отложенного налога определяется в зависимости от способа, которым предполагается реализовать или погасить балансовую стоимость активов и обязательств, исходя из ставок по налогу на прибыль, действующих или по существу введенных в действие по состоянию на отчетную дату.

Требования по отложенному налогу отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Величина требований по отложенному налогу уменьшается в той мере, в которой не существует больше достаточной вероятности того, что соответствующие налоговые льготы будут реализованы.

Помимо этого в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Группы. Эти налоги отражаются в составе прочих операционных расходов.

Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует значительная вероятность того, что Группа получит экономические выгоды, и если размер выручки может быть достоверно определен. Выручка отражается в учете только при условии соблюдения следующих критериев:

Процентные и аналогичные доходы и расходы

По всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и процентным финансовым инструментам, классифицированным в качестве торговых и имеющих в наличии для продажи, процентные доходы или расходы отражаются по эффективной процентной ставке, при дисконтировании по которой ожидаемые будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие убытки по кредитам. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Группой оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы или расходы.

28. Основные принципы учетной политики (продолжение)

В случае снижения отраженной в финансовой отчетности стоимости финансового актива или группы аналогичных финансовых активов вследствие обесценения, процентные доходы продолжают признаваться по первоначальной эффективной процентной ставке на основе новой балансовой стоимости.

Комиссионные доходы

Банк получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые он оказывает клиентам. Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени

Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за управление активами, ответственное хранение и прочие управленческие и консультационные услуги. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с затратами, непосредственно связанными с выдачей кредитов) и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций

Комиссионные доходы, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, заключение соглашения при покупке акций или других ценных бумаг, либо покупка или продажа компании, признаются после завершения такой операции. Комиссионные или часть комиссионных, связанные с определенными показателями доходности, признаются после выполнения соответствующих критериев.

Дивидендный доход

Выручка признается, когда установлено право Группы на получение платежа.

Пересчет иностранных валют

Консолидированная финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Каждое предприятие в составе Группы определяет свою собственную функциональную валюту, и статьи, включенные в финансовую отчетность каждого предприятия, измеряются в выбранной им функциональной валюте. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по статье «Чистая прибыль по операциям в иностранной валюте». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом ЦБ РФ на дату такой операции включается в состав доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте. На 31 декабря 2016 и 2015 гг. официальный курс ЦБ РФ составлял 60,6569 руб. и 72,8827 руб. за 1 доллар США, соответственно.

На отчетную дату активы и обязательства предприятий, функциональная валюта которых отличается от валюты представления отчетности Группы, пересчитываются в российские рубли по курсу на отчетную дату, а их отчеты о прибылях и убытках пересчитываются по средневзвешенному годовому курсу. Курсовые разницы, возникающие при таком пересчете, отражаются в прочем совокупном доходе. При выбытии дочерней или ассоциированной компании, функциональная валюта которой отличается от валюты представления отчетности Группы, общая отложенная сумма, отраженная в составе прочего совокупного дохода, относящаяся к данному предприятию, признается в составе прибыли или убытка.

28. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

Ниже представлены стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату публикации консолидированной финансовой отчетности Группы. Группа планирует применить эти стандарты после их вступления в силу.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

В июле 2014 года Совет по МСФО опубликовал окончательную версию МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», которая включает в себя все этапы проекта по финансовым инструментам и заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», а также все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9. Стандарт вводит новые требования в отношении классификации и оценки, а также учета обесценения и хеджирования.

МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Стандарт применяется ретроспективно, однако предоставление сравнительной информации не является обязательным. Досрочное применение предыдущих версий МСФО (IFRS) 9 (от 2009, 2010 и 2013 годов) допускается, если дата их первоначального применения приходится на период до 1 февраля 2015 г. Применение МСФО (IFRS) 9 окажет влияние на классификацию и оценку финансовых активов Группы, но не повлияет на классификацию и оценку ее финансовых обязательств. Группа ожидает, что требования МСФО (IFRS) 9 в отношении обесценения окажут существенное влияние на ее капитал. Группе потребуется более детальный анализ, включающий все обоснованную и приемлемую информацию, в том числе перспективную, для оценки величины такого влияния.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами»

В мае 2014 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями», который вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. МСФО (IFRS) 15 определяет принципы признания выручки и должен применяться ко всем договорам с покупателями. Однако процентные и комиссионные доходы, непосредственно связанные с финансовыми инструментами и договорами аренды, остаются вне сферы действия МСФО (IFRS) 15 и будут регулироваться другими действующими стандартами (например, МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 16 «Аренда»).

Согласно МСФО (IFRS) 15, выручка должна признаваться по факту передачи товаров или услуг в размере возмещения, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу этих товаров или услуг. Стандарт также содержит требования по раскрытию подробной информации о характере, величине, сроках и неопределенности возникновения выручки и денежных потоков, обусловленных договорами с покупателями.

29. События после отчетной даты

13 января 2017 года Наблюдательный совет принял решение об утверждении Решения о выпуске ценных бумаг ООО Банк «СКИБ» – облигаций серии C01 и Проспекта ценных бумаг ООО Банк «СКИБ» – облигаций серии C01. Выпуску облигации присвоен государственный регистрационный номер 40103329В. Величина первого и последующих купонов установлена в размере 14,5%, дата погашения 1 сентября 2023 года. Выпуск облигаций размещен в полном объеме.

11 апреля 2016 года был досрочно погашен субординированный займ, привлеченный от Публичной компании с ограниченной ответственностью «Совко Капитал Партнерс Эн Ви» (Примечание 20).

17 апреля 2017 года на годовом общем собрании участников было принято решение о выплате дивидендов из прибыли за 2016 год в размере 47 400 тыс. рублей.