

Финансовая отчетность
ПАО «Донхлеббанк»,
составленная в соответствии с
Международными стандартами финансовой отчетности
за год, закончившийся
31 декабря 2016 года

Содержание

Аудиторское заключение	3
Отчет о финансовом положении	8
Отчет о прибылях и убытках	9
Отчет о совокупном доходе	10
Отчет об изменениях в собственном капитале	11
Отчет о движении денежных средств	12

Примечания к финансовой отчетности

1. Основная деятельность кредитной организации	14
2. Экономическая среда	15
3. Основы представления отчетности	16
4. Принципы учетной политики	23
5. Денежные средства и их эквиваленты	50
6. Средства в других банках	50
7. Кредиты и дебиторская задолженность	50
8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	56
9. Финансовые активы , удерживаемые до погашения	57
10. Основные средства и нематериальные активы	57
11. Прочие активы	58
12. Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как "предназначенные для продажи"	59
13. Средства клиентов	59
14. Выпущенные долговые ценные бумаги	59
15. Средства других банков	60
16. Прочие обязательства	60
17. Уставный капитал	60
18. Прочие компоненты совокупного дохода (фонды)	61
19. Процентные доходы и расходы	61
20. Комиссионные доходы и расходы	61
21. Прочие операционные доходы	62
22. Административные и прочие операционные расходы	62
23. Налог на прибыль	62
24. Дивиденды	63
25. Сегментный анализ	63
26. Управление рисками	63
27. Управление капиталом	78
28. Условные финансовые обязательства	78
29. Справедливая стоимость финансовых инструментов	80
30. Операции со связанными сторонами	81
31. События после отчетной даты	83



Аудиторская фирма **“АУДИТ И КОНСАЛТИНГ”**

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

р/с 40702810800000000323 в ПАО “Донхлеббанк”
БИК 046015761 ИНН 6164013761

Аудиторское заключение независимого аудитора

акционерам и Совету директоров Публичного Акционерного Общества
“Донхлеббанк”

Заключение по результатам аудита финансовой отчетности

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности Публичного Акционерного Общества “Донхлеббанк” (далее - Банк), состоящей из:

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

По нашему мнению, прилагаемая годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Публичного Акционерного Общества “Донхлеббанк” по состоянию на 31 декабря 2016 года, а также его финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

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

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

Прочая информация

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

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

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

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

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года №395-1 «О банках и банковской деятельности»

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

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

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

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

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

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

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

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2016 года, а также его финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с МСФО.

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

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2017 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 1 января 2017 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 1 января 2017 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2016 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными,

процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 1 января 2017 года к полномочиям Совета директоров Банка и исполнительных органов управления Банка относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 года Совет директоров Банка и исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

Руководитель задания по аудиту,
по результатам которого составлено
аудиторское заключение

Шевцов П.П.

Аудируемое лицо:

Публичное Акционерное Общество «Донхлеббанк».

Российская Федерация, 3440082, г. Ростов-на-Дону, ул. Шаумяна, 36а.

ОГРН 1026103273382.

Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации (Банком России)
– 30 марта 1993 года, регистрационный номер - 2285.

Независимый аудитор

Общество с ограниченной ответственностью «АУДИТ и КОНСАЛТИНГ».

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

ОГРН 1026103293721.

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

27 апреля 2017 года

Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2016 года

(в тысячах рублей)

	Примечание	2016	2015
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	200 826	324 019
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)		21 972	18 824
Средства в других банках	6	709 592	1 113 381
Кредиты и дебиторская задолженность	7	2 027 940	1 956 320
Финансовые активы, имеющие в наличии для продажи	8	306	306
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	9	40 569	0
Инвестиционное имущество		4 900	0
Основные средства	10	181 623	181 450
Нематериальные активы	10	5 432	0
Прочие активы	11	19 549	17 508
Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи»	12	12 767	11 350
Текущие требования по налогу на прибыль		601	0
Отложенный налоговый актив		0	0
Итого активов		3 226 077	3 623 158
Обязательства			
Средства других банков	15	0	0
Средства клиентов	13	2 871 498	3 315 481
Выпущенные долговые ценные бумаги	14	2 547	199
Прочие обязательства	16	8 210	2 475
Отложенное налоговое обязательство		2 054	2 112
Итого обязательств		2 884 309	3 320 267
Собственный капитал			
(Дефицит собственного капитала)			
Уставный капитал	17	276 792	226 792
Фонд переоценки основных средств	10	95 163	95 163
Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	18	(30 187)	(19 064)
Итого собственный капитал		341 768	302 891
Итого обязательств и собственного капитала		3 226 077	3 623 158
(дефицита собственного капитала)			

Финансовая отчетность подписана от имени Правления ПАО «Донхлеббанк»
«27» апреля 2017 года

Председатель Правления

И.В. Яковлев

Главный бухгалтер

М.А. Трушенко

Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2016 года (в тысячах рублей)

	Примечание	2016	2015
Процентные доходы	19	382 141	337 842
Процентные расходы	19	(234 625)	(243 065)
Чистые процентные доходы		147 516	94 777
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средства в других банках	7	22 021	(24 752)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		169 537	70 025
Доходы, за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		3 996	(28)
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		40 113	1 066
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		(30 336)	6 301
Комиссионные доходы	20	89 304	169 410
Комиссионные расходы	20	4 414	(4 613)
Изменение резерва по оценочным обязательствам		0	0
Прочие операционные доходы	21	5 925	29 512
Чистые доходы		274 125	271 673
Административные и прочие операционные расходы	22	(269 305)	(266 778)
Операционные доходы (расходы)		0	4 895
Прибыль (Убыток) до налогообложения		4 820	4 895
Расходы по налогу на прибыль	23	(2 521)	(2 909)
Прибыль (Убыток) за период		2 299	1 986

Финансовая отчетность подписана от имени Правления ПАО «Донхлеббанк»
«27» апреля 2017 года

Председатель Правления

И.В. Яковлев

Главный бухгалтер

М.А. Трушенко

Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2016 года (в тысячах рублей)

	Примечание	2016	2015
Прибыль (Убыток) за период, признанная в отчете о прибылях и убытках		2 299	1 986
Прочий совокупный доход			
Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток		0	0
Изменение фонда переоценки основных средств	(2)	0	0
Изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль			
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		0	0
Изменение фонда накопленных курсовых разниц		0	0
Изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	0
Совокупный доход (убыток) за период		2 297	1 986

Финансовая отчетность подписана от имени Правления ПАО «Донхлеббанк»
«27» апреля 2017 года

Председатель Правления

И.В. Яковлев

Главный бухгалтер

М.А. Трущенко

Отчет об изменениях в собственном капитале за год,
закончившийся 31 декабря 2016 года (в тысячах рублей)

	Уставный капитал	Прочие резервы (фонды)	Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	Собственный капитал
Остаток за 31 декабря 2014 года	226 792	95 163	(21 050)	300 905
Влияние изменений учетной политики и исправления ошибок	0	0	0	0
Совокупные доходы (расходы), отраженные за 2015 год	0	0	1 986	302 891
Эмиссия акций:				
номинальная стоимость	0	0	0	0
Дивиденды объявленные:				
по обыкновенным акциям	0	0	0	0
по привилегированным акциям	0	0	0	0
Переоценка основных средств	0	0	0	0
Остаток за 31 декабря 2015 года	226 792	95 163	(19 064)	302 891
Влияние изменений учетной политики (проводки прошлого года)	0	0	(13 420)	(13 420)
Совокупные доходы (расходы), отраженные за 2016 год	0	0	2 297	2 297
Эмиссия акций:	0	0	0	0
номинальная стоимость	50 000	0	0	50 000
Дивиденды объявленные:				
по обыкновенным акциям	0	0	0	0
по привилегированным акциям	0	0	0	0
Дивиденды неустраиваемые	0	0	0	0
Переоценка основных средств	0	0	0	0
Остаток за 31 декабря 2016 года	276 792	95 163	(30 187)	341 768

Финансовая отчетность подписана от имени Правления ПАО «Донхлеббанк»
«27» апреля 2017 года

Председатель Правления

И.В. Яковлев

Главный бухгалтер

М.А. Трушенко

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2016 года (в тысячах рублей)

	Примечание	2016	2015
Денежные средства от операционной деятельности		5 598	51 128
Проценты полученные	19	400 262	337 990
Проценты уплаченные	19	(245 983)	(191 881)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		40 114	1 066
Комиссии полученные	20	77 039	169 410
Комиссии уплаченные	20	(4 417)	(4 613)
Прочие операционные доходы	21	3 667	1 789
Уплаченные операционные расходы	22	(249 890)	(258 299)
Уплаченный налог на прибыль	23	(15 194)	(4 334)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		0	0
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России (центральных банках)		(3 148)	5 807
Чистый (прирост) снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		36	0
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках	6	0	(895 785)
Чистый (прирост) снижение по кредитам и дебиторской задолженности	7	304 673	(219 539)
Чистый (прирост) снижение по прочим активам	11	(10 572)	(10 853)
Чистый (прирост) снижение по средствам других банков		0	0
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	13	(432 546)	858 022
Чистый прирост (снижение) по ценным бумагам выпущенным банком		2 547	31
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	16	60 994	110
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		(78 016)	(211 079)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств	10	6 643	(4 758)
Выручка от реализации основных средств	10	2 909	60 192
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	8	126	0
Поступления от реализации и погашения финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		1	26

ПАО «Донхлеббанк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей)

Приобретение финансовых активов, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	(40 569)	0
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	(30 890)	55 460
Денежные средства от финансовой деятельности		
Эмиссия обыкновенных акций	50 000	0
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	0	0
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	50 000	0
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	(30 334)	6 301
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	(83 642)	(149 318)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	324 019	473 337
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	200 826	324 019

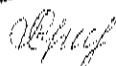
Финансовая отчетность подписана от имени Правления ПАО «Донхлеббанк»
«27» апреля 2017 года

Председатель Правления

Главный бухгалтер



И.В. Яковлев



М.А. Трущенко

1. Основная деятельность кредитной организации

Данная финансовая отчетность включает только финансовую отчетность Публичного Акционерного Общества «Донхлеббанк».

Публичное Акционерное Общество «Донхлеббанк» (далее – Банк) – кредитная организация, созданная 30 марта 1993 года в форме открытого акционерного общества.

Наименование Открытое Акционерное Общество Ростовский Акционерный Коммерческий Банк «Донхлеббанк» на основании изменения законодательства и по решению внеочередного Общего собрания акционеров (протокол №38 от 25.09.2014 года) изменено на Публичное Акционерное Общество «Донхлеббанк».

В 2016 году Банк работал на основании лицензий, выданных Центральным банком Российской Федерации (Банком России):

- №2285 от 12.01.2015г. на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц);

- №2285 от 12.01.2015г. на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте.

Банк имеет также лицензии:

- №061-02944-100000 от 27.11.2000г. на осуществление брокерской деятельности;

- №061-03050-010000 от 27.11.2000г. на осуществление дилерской деятельности;

- №061-03742-000100 от 07.12.2000г. на осуществление депозитарной деятельности.

Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи. Банк имеет Свидетельство о включении в систему страхования вкладов от 23.12.2004г. №366.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 344082, г. Ростов-на-Дону, ул. Шаумяна, 36а.

Банк имеет Санкт-Петербургский филиал Банка по адресу: 191024, г. Санкт-Петербург, Центральный район, Херсонская улица, дом 12-14, литер А.

Среднесписочная численность персонала Банка в 2016 году составила 200 человек. Характер взаимоотношений с теми связанными сторонами, с которыми Банк осуществлял значительные операции или имеет существенные остатки по состоянию на 31 декабря 2016 года, описан в Примечании 29.

По состоянию за 31 декабря 2016 года структура оплаченного акционерного капитала Банка была следующей:

Акционеры	Доля в уставном капитале (%)	
	2016	2015
Шемраков Валерий Алексеевич	30,98	44,22
Смирнов Владимир Иванович	59,33	43,69
Прочие акционеры с долей менее 5%	9,69	12,09
Итого:	100,00	100,00

2. Экономическая среда

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. В 2016 году на экономическую ситуацию в России отрицательно повлияли и продолжают влиять низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в данном регионе, а также продолжающиеся международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан. Все эти факторы способствовали развитию экономического спада в стране, который характеризуется снижением валового национального продукта. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен, и увеличением спредов по торговым операциям. Кредитный рейтинг России опустился ниже инвестиционного уровня. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Руководство предпринимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Банк осуществляет свою деятельность в 2 регионах России – на юге (регион г. Ростов-на-Дону и Ростовская область) и на северо-западе (регион г. Санкт-Петербург). Руководство считает, что развитие бизнеса в данных регионах усиливают конкурентные преимущества Банка.

3. Основы представления отчетности

Общие принципы

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с принятыми Международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности.

Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

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

Основные корректировки относятся к приведению в соответствие с принципами МСФО активов по их справедливой стоимости, финансового результата с учетом наращенных доходов и расходов, резервов, учитывающих соответствующие риски финансовых активов в оценке по справедливой стоимости и др.

Каждый существенный класс сходных статей в обязательном порядке должен представляться в финансовой отчетности отдельно. Статьи неаналогичного характера или назначения в обязательном порядке должны предоставляться отдельно, если только они не являются несущественными.

Применение принципа существенности означает, что нет необходимости выполнять конкретные требования к раскрытию информации какого-либо Стандарта или Толкования, если полученная информация не является существенной.

Информация не является существенной в каждом отдельном или в совокупных случаях:

- статья не аналогичного характера (класс сходных статей) составляет менее 5% валюты баланса,
- применение требований к раскрытию информации какого-либо Стандарта или Толкования не приведет к изменению значения статьи финансовой отчетности или изменение будет составлять не более 5%,
- применение требований к раскрытию информации какого-либо Стандарта или Толкования применимо к доле финансовых инструментов внутри статьи составляющей менее 5%.

Не представление информации о статьях финансовой отчетности является существенным, если это может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

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

1. МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц». Выпущен в январе 2014 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты.

МСФО (IFRS) 14 разрешает организациям, впервые составляющим финансовую отчетность по МСФО, признавать при переходе на МСФО суммы, относящиеся к деятельности, осуществляемой по регулируемым тарифам, в соответствии с требованиями предыдущих ОПБУ. Однако для повышения степени сопоставимости с организациями, уже применяющими МСФО, но не признающими такие суммы, стандарт требует, чтобы воздействие регулирования тарифов представлялось отдельно от других статей.

Данный стандарт не распространяется на организации, уже представляющие финансовую отчетность, подготовленную в соответствии с МСФО.

2. «Разъяснение приемлемых методов начисления амортизации основных средств и нематериальных активов» – Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38. Выпущены 12 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты.

В данной поправке Правления КМСФО разъясняет, что использование методов, основанных на выручке, для расчета амортизации актива неприменимо, так как выручка от деятельности, предусматривающей использование актива, обычно учитывает факторы, отличные от потребления экономических выгод, связанных с этим активом.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как данное изменение повлияет на финансовую отчетность.

3. Сельское хозяйство: Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 – «Сельское хозяйство: Плодоносящие растения». Выпущены 30 июня 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года.

Данные поправки меняют подход к учету плодоносящих растений, таких как гроздья виноградной лозы, каучуковые деревья и масличные пальмы, которые теперь должны учитываться так же, как и основные средства, поскольку операции с ними, по сути, аналогичны процессу производства. Соответственно, поправки включают такие растения в сферу применения МСФО (IAS) 16 вместо МСФО (IAS) 41.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как данное изменение повлияет на финансовую отчетность.

4. Ежегодные усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности, 2014 год. Выпущены 25 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты.

Поправки оказывают влияние на четыре стандарта.

- Цель поправки к МСФО (IFRS) 5 – разъяснить, что изменение способа выбытия (перенос из категории «предназначенные для продажи» в категорию

«предназначенные для распределения» или наоборот) не является изменением плана продажи или распределения и не должно отражаться в учете в качестве изменения данного плана.

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

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

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

В настоящее время Банк проводит оценку того, как данное изменение повлияет на финансовую отчетность.

5. «Раскрытие информации» – Поправки к МСФО (IAS) 1. Выпущены в декабре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты.

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

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

В настоящее время Банк проводит оценку того, как данное изменение повлияет на финансовую отчетность

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

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

Согласно данного стандарта, финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки:

- оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости,
- оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода,
- оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели организации по управлению финансовыми активами и от того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки лишь платежами в счет основного долга и процентов. Если долговой инструмент предназначен для получения денег, он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом также предусматривает лишь платежи в счет основного долга и процентов. Долговые инструменты, которые предусматривают лишь платежи в счет основного долга и процентов и удерживаются в портфеле, могут классифицироваться как оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если организация и удерживает их для получения денежных потоков по активам, и продает активы. Финансовые активы, не содержащие денежных потоков, являющихся лишь платежами в счет основного долга и процентов, необходимо оценивать по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные финансовые инструменты). Встроенные производные инструменты больше не отделяются от финансовых активов, но будут учитываться при оценке условия, предусматривающего лишь платежи в счет основного долга и процентов.

Инвестиции в долевые инструменты должны всегда оцениваться по справедливой стоимости. При этом руководство может принять решение, не подлежащее изменению, об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если инструмент не предназначен для торговли. Если долевым инструментом предназначен для торговли, то изменения справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.

Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к организации раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска по финансовым обязательствам, отнесенным к категории отражаемых по справедливой стоимости в составе прибыли или убытка, в составе прочего совокупного дохода.

МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Существует «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента первоначального признания. Организации при первоначальном признании финансовых активов должны будут сразу признать убытки в сумме ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев, не являющихся кредитными убытками от обесценения (или в сумме ожидаемых кредитных убытков за весь срок

финансового инструмента для торговой дебиторской задолженности). Если имело место существенное повышение кредитного риска, то обесценение оценивается исходя из ожидаемых кредитных убытков за весь срок финансового инструмента, а не на основе ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения торговой дебиторской задолженности и дебиторской задолженности по финансовой аренде.

Требования к учету хеджирования были скорректированы для большего соответствия учета управлению рисками. Стандарт предоставляет организациям возможность выбора между учетной политикой с применением требований учета хеджирования, содержащихся в МСФО (IFRS) 9, и продолжением применения МСФО (IAS) 39 ко всем инструментам хеджирования, так как в настоящий момент стандарт не предусматривает учета для случаев макрохеджирования.

В настоящее время руководство проводит оценку влияния нового стандарта на финансовую отчетность Банка.

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

Новый стандарт вводит принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются клиенту, но по цене операции. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с цены по договору, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер вознаграждения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску пересмотра. Затраты, связанные с получением и заключением договоров с клиентами, должны капитализироваться и амортизироваться в течение срока поступления экономических выгод от договора.

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

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

В настоящее время Банк оценивает, какое влияние окажет данная поправка на финансовую отчетность.

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

Данный новый стандарт определяет принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации в отчетности в отношении операций аренды. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. В соответствии с этим, МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой, как это предусматривается МСФО (IAS) 17, и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов.

Арендаторы должны будут признавать:

- активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной;
- амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о прибылях и убытках.

В отношении учета аренды у арендодателя МСФО (IFRS) 16, по сути, сохраняет требования к учету, предусмотренные МСФО (IAS) 17. Таким образом, арендодатель продолжает классифицировать договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды и, соответственно, по-разному отражать их в отчетности.

В настоящее время руководство проводит оценку влияния нового стандарта на финансовую отчетность Банка.

4. «Признание отложенных налоговых активов по нереализованным убыткам» – Поправки к МСФО (IAS) 12. Выпущены 19 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты.

Поправка разъясняет требования к признанию отложенных налоговых активов по нереализованным убыткам по долговым инструментам. Организация должна будет признавать налоговый актив по нереализованным убыткам, возникающим в результате дисконтирования денежных потоков по долговым инструментам с применением рыночных процентных ставок, даже если она предполагает удерживать этот инструмент до погашения, и после получения основной суммы уплата налогов не предполагается. Экономические выгоды, связанные с отложенным налоговым активом, возникают в связи с возможностью держателя долгового инструмента получить в будущем прибыль (с учетом эффекта дисконтирования) без уплаты налогов на эту прибыль.

В настоящее время руководство проводит оценку влияния данных поправок на финансовую отчетность Банка.

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

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

В настоящее время Банк оценивает, какое влияние окажут поправки на ее финансовую отчетность.

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

Разъяснение регулирует вопрос об определении даты операции с целью определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части) при прекращении признания неденежного актива или неденежного обязательства, возникших в результате предоплаты в иностранной валюте. В соответствии с МСФО (IAS) 21, дата операции для цели определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части), - это дата, на которую организация первоначально принимает к учету неденежный актив или неденежное обязательство, возникающие в результате предоплаты возмещения в иностранной валюте. В случае нескольких платежей или поступлений, осуществленных на условиях предоплаты, организации необходимо определить дату каждого платежа или поступления, осуществленных на условиях предоплаты. КРМФО (IFRIC) 22 применяется только в случаях, когда организация признает неденежный актив или неденежное обязательство, возникшие в результате предоплаты в иностранной валюте. КРМФО (IFRIC) 22 не содержит практического руководства для определения объекта учета в качестве денежного или неденежного. В общем случае платеж или поступление возмещения, осуществленные на условиях предоплаты, приводят к признанию неденежного актива или неденежного обязательства, однако они могут также приводить к возникновению денежного актива или обязательства. Организации может потребоваться применение профессионального суждения при определении того, является ли конкретный объект учета денежным или неденежным.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как разъяснение повлияет на финансовую отчетность.

7. Переводы в состав или из состава инвестиционной недвижимости – Поправки к МСФО (IAS) 40. Выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты.

Поправки уточняют требования к переводу в состав / из состава инвестиционной недвижимости в части объектов незавершенного строительства. До выхода поправок, в МСФО (IAS) 40 не было отдельного руководства в отношении перевода в состав (из состава) инвестиционной недвижимости применительно к объектам незавершенного строительства. Поправка уточняет, что не было намерения запретить перевод в состав инвестиционной недвижимости объектов инвестиционной недвижимости, находящихся в процессе строительства или развития и классифицированных как запасы, в случае очевидного изменения характера использования. МСФО (IAS) 40 был дополнен для подкрепления порядка применения принципов перевода в состав (из состава) инвестиционной недвижимости в соответствии с МСФО (IAS) 40 с уточнением, что перевод в состав (из состава) инвестиционной недвижимости может быть совершен только в случае изменения характера использования недвижимости; и такое изменение характера использования будет требовать оценки возможности классификации недвижимости в качестве инвестиционной. Такое изменение характера использования должно быть подтверждено фактами.

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

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

4. Принципы учетной политики

Ключевые методы оценки

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

Справедливая стоимость - это сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

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

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

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

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

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

В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты. По долговым ценным

бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

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

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

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

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

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Нарощенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарощенные процентные доходы и наращенные

процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

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

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

Эффективная ставка процента - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, их балансовая стоимость корректируется до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости. Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают

вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Первоначальное признание финансовых инструментов

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков. При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив, или дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком. Выбранный метод применяется Банком последовательно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

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

При учете на дату расчетов предусматривается:

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

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

капитала применительно к активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи.

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

Обесценение финансовых активов

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по вложениям в финансовые активы, удерживаемые до погашения, в ссуды и дебиторскую задолженность, а также по вложениям в долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, справедливую стоимость которых невозможно надежно определить.

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

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

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

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

— информация о степени и склонности к нарушениям эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

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

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

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

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

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

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

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от

обесценения восстанавливается в составе прибыли или убытка посредством корректировки созданного резерва.

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

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

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

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

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

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям («событиям убытка»), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переклассификации в состав прибыли или убытка, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в составе прибыли или убытка. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье «Процентные доходы» отчета о прибылях и убытках. Если в последующем отчетном

периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыли или убытки текущего отчетного периода.

Прекращение признания финансовых инструментов

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

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

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

- Банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- Банк сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при соблюдении следующих условий:
 - Банк не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным покупателям, если только он не получил эквивалентные суммы с первоначального актива (производимые Банком краткосрочные авансовые платежи с правом полного возмещения суммы заемных средств с учетом начисленных по рыночным ставкам процентов не являются нарушением этого условия);
 - по условиям договора передачи Банк не вправе продавать первоначальный актив или закладывать его для других целей, кроме гарантийного обеспечения своего обязательства по выплате денежных потоков конечным покупателям;
 - Банк имеет обязательство перечислять денежные средства, собираемые им от имени конечных получателей, без существенных задержек. Кроме того, Банк не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные средства или эквивалентах денежных средств в течение короткого расчетного периода с даты получения до даты требуемого перечисления конечным получателям, при этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным получателям.

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

- передает практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;

– сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;

– не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то он определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой она продолжает в нем участвовать.

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

В случае, если переоформление финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то переоформленный актив отражается по балансовой стоимости переоформляемого финансового актива.

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

Денежные средства и их эквиваленты

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

Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

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

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

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

- группа финансовых активов управляется и оценивается по справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. Информация о данных финансовых активах, управляемых на основе справедливой стоимости, предоставляется на рассмотрение руководству Банка.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим источником для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результаты анализа дисконтированных денежных потоков и моделей оценки опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надёжность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках в том отчетном периоде, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как

процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Полученные дивиденды отражаются по статье "Прочие операционные доходы" в отчете о прибылях и убытках. Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения. Производные финансовые активы, классифицированные в данную категорию, и прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании, переклассификации не подлежат.

Средства в других банках

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

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

Средства, размещенные в других банках, отражаются начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании текущие кредиты и депозиты оцениваются по справедливой стоимости. Переклассифицированные финансовые активы из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" или из категории "имеющиеся в наличии для продажи" подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", не восстанавливаются. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение.

Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по

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

Кредиты и дебиторская задолженность

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

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

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

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

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

по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения кредитов и дебиторской задолженности рассмотрен в п. «Обесценение финансовых активов».

Банк не приобретает кредиты у третьих сторон.

Векселя приобретенные

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, удерживаемые до погашения, кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и, впоследствии, учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

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

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

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

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

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

При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы подлежат переклассификации из собственного капитала в прибыль или убыток и включаются в отчет о прибылях и убытках по строке «доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

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

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

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

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

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

Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Банк оценивает свои намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными ею как "удерживаемые до погашения", по состоянию на конец каждого отчетного периода, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов. Первоначально финансовые активы, удерживаемые до погашения, оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты на совершение сделки, а впоследствии - амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента.

Основные средства

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

Здания и земельные участки (основные средства) Банка регулярно переоцениваются. Их справедливая стоимость, как правило, определяется на основе рыночных индикаторов путем оценки, которая обычно производится профессиональными оценщиками. Справедливой стоимостью машин и оборудования обычно является их рыночная стоимость, определяемая путем оценки.

Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств.

Фонд переоценки основных средств, включенный в отчет об изменениях в собственном капитале, относится непосредственно на нераспределенную прибыль(накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Банком. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Если производится переоценка отдельного объекта основных средств, то переоценке также подлежит вся группа основных средств, к которой относится данный актив. Переоценка группы основных средств производится одновременно с целью исключения возможности избирательной переоценки активов, а также представления в отчетности статей, являющихся суммой основных средств, оцененных по фактической стоимости и по переоцененной стоимости на разные даты. Однако группа активов может переоцениваться по скользящему графику, если переоценка производится в течение короткого времени и результаты постоянно обновляются.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для объектов, не завершенных до 1 января 2003 года, за вычетом резерва под обесценение. Первоначальная стоимость включает затраты по обслуживанию займов, связанные с получением специальных или общих займов на финансирование строительства соответствующих активов. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

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

На конец каждого отчетного периода Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит

оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, и ценности использования.

Ценность использования представляет собой дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств, которые предполагается получить от основных средств. Расчет ценности использования включает оценку будущего притока и оттока денежных средств в связи с дальнейшим использованием основных средств и в результате их выбытия в конце срока службы, а также применение соответствующей ставки дисконта. Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую сумму, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине (например, по модели переоценки в соответствии с МСФО (IAS) 16 "Основные средства" (далее - МСФО (IAS) 16). Убыток от обесценения по переоцененному основному средству, признается в прочих компонентах совокупного дохода в отчете о совокупных доходах в размере величины прироста от переоценки данного актива, а оставшаяся часть убытка от обесценения отражается в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой суммы основных средств.

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

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

Здания (основные средства) были переоценены по рыночной стоимости по состоянию за 31 декабря 2008 года.

Переоценка осуществлялась на основе оценки, выполненной фирмой по оценке недвижимости, действующей в Российской Федерации - ООО «Росэкспертиза». В основу оценки была положена рыночная стоимость. Основные параметры использованных при оценке допущений раскрыты в Примечании 10 «Основные средства».

Инвестиционное имущество

Инвестиционное имущество (земля или здание (часть здания) или и то, и другое) - это готовое к использованию имущество или строящаяся недвижимость, находящиеся в распоряжении владельца или арендатора по договору финансовой аренды с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того, и другого, но не для использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, в административных целях или для продажи в ходе обычной деятельности. В целом инвестиционное имущество представляет собой помещения, не занимаемые кредитной организацией. Инвестиционное имущество отражается по справедливой стоимости, которая основывается на его

рыночной стоимости, определяемой путем оценки с учетом наилучшего и наиболее эффективного использования такого инвестиционного имущества. Справедливая стоимость инвестиционного имущества кредитной организации определяется с использованием затратного подхода, при котором рассчитывается сумма, которая потребовалась бы для замещения объекта оценки с учетом его износа.

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

Долгосрочные активы (или выбывающие группы) классифицируются как "предназначенные для продажи", если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев с даты переклассификации, а не в результате продолжения эксплуатации. Продление периода завершения плана продаж может превышать 12 месяцев, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, неподконтрольными организации, и при этом существуют подтверждения намерения организации осуществить имеющийся у нее план продаж. Переклассификация долгосрочных активов, классифицируемых как "предназначенные для продажи", требует соблюдения следующих условий:

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

Если критерии признания долгосрочного актива (или выбывающей группы) в качестве предназначенного для продажи или распределения были выполнены после окончания отчетного периода, то Банк не классифицирует долгосрочный актив (или выбывающую группу) как предназначенный для продажи или распределения в подготавливаемой за этот отчетный период финансовой отчетности. Однако, если эти критерии были выполнены после окончания отчетного периода, но до утверждения финансовой отчетности, то Банк раскрывает данную информацию в примечаниях в составе финансовой отчетности.

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

При классификации долгосрочного актива (или выбывающей группы) в качестве предназначенных для продажи или распределения в отчетном периоде Банк не корректирует соответствующие данные в отчете о финансовом положении за предыдущие отчетные периоды

Выбывающая группа - группа активов (краткосрочных и долгосрочных), одновременное выбытие которых предполагается осуществить в рамках единой операции посредством продажи, распределения в пользу собственников, или другим способом, и обязательства, непосредственно связанные с теми активами, которые будут переданы в процессе этой операции. В состав выбывающей группы может входить гудвил, приобретенный при объединении организаций, если эта группа является генерирующей единицей, на которую распределен гудвил.

Долгосрочные активы - это активы, включающие суммы, которые, как ожидается, не будут возмещены или получены в течение 12 месяцев после отчетного периода. Если возникает необходимость в переклассификации, она проводится как для краткосрочной, так и для долгосрочной части актива.

Прекращенная деятельность - это составляющая часть организации, которая либо выбыла, либо классифицируется как "предназначенная для продажи" и:

- которая представляет отдельное крупное направление деятельности или географический район, в котором осуществляется деятельность;
- включена в единый скоординированный план выбытия отдельного направления деятельности или отказа от географического района, в котором осуществляется деятельность;
- является дочерней организацией, приобретенной исключительно с целью ее перепродажи.

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

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

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

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

Амортизация

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов:

Тип основного средства	Количество лет
Здания	100
Специальное банковское оборудование	20
Специальное кассовое оборудование	7
Оборудование административных помещений и мебель	5
Вычислительная и оргтехника	5
Транспорт	5
Улучшения арендованного имущества	в течение срока аренды

Примененный по отношению к активу метод амортизации может пересматриваться в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива отражается на использовании метода его амортизации. Такое изменение будет учитываться в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО (IAS) 8 "Учетная политика, изменения в расчетных бухгалтерских оценках и ошибки".

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации.

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

Земля не подлежит амортизации.

Нематериальные активы

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

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения.

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют неограниченные сроки полезного использования и не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива – с неограниченным сроком использования и анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неограниченного на ограниченный. Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения. Затраты, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом. Прямые затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или

расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения.

Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

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

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

При определении того, является ли сделка арендой или содержит отношения аренды, Банк использует КИМФО (IFRIC) 4 "Определение наличия в сделке отношений аренды" (далее - КИМФО (IFRIC) 4.)

Финансовая аренда

Когда Банк выступает в роли арендодателя и риски и выгоды от владения объектами аренды передаются арендатору, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей.

Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату арендной сделки (датой арендной сделки считается дата заключения договора аренды или дата подтверждения участниками арендных отношений основных положений аренды в зависимости от того, какая дата наступила раньше).

Разница между суммой дисконтированной дебиторской задолженности и недисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой неполученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в арендный период. Финансовые доходы по аренде отражаются в составе процентных доходов в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде. Для определения наличия объективных признаков убытка от

обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде Банк использует основные критерии, изложенные в разделе 4.5 "Обесценение финансовых активов".

Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются путем создания резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в арендный договор нормы доходности. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору аренды. Когда Банк выступает в роли арендатора и все риски и выгоды, связанные с владением, передаются Банку, активы, полученные в аренду, отражаются в составе основных средств с даты возникновения арендных отношений по наименьшей из справедливой стоимости активов, полученных в аренду, и текущей стоимости минимальных арендных платежей. Каждый арендный платеж частично относится на погашение обязательства, а частично - на финансовые расходы с целью обеспечения постоянной процентной ставки от величины остатка задолженности по финансовой аренде. Соответствующие арендные обязательства за вычетом будущих финансовых расходов включаются в статью "Прочие заемные средства". Финансовые расходы по аренде отражаются в составе процентных расходов отчета о прибылях и убытках. Активы, приобретенные по договору финансовой аренды, амортизируются в течение срока их полезного использования или в случае если у Банка нет достаточной уверенности в том, что она получит право собственности к моменту окончания срока аренды – в течение срока аренды.

При определении того, является ли сделка арендой или содержит отношения аренды, Банк использует КИМФО (IFRIC) 4.

Заемные средства

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

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

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

дохода (расхода) по заемным средствам и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком.

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

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

Обязательства кредитного характера

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

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

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

Уставный капитал и эмиссионный доход

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

отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за вычетом налога на прибыль.

Привилегированные акции

Привилегированные акции Банка представляют собой акции, дивиденды по которым согласно его уставу выплачиваются по решению общего собрания акционеров и отражаются как собственный капитал.

Дивиденды

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

Отражение доходов и расходов

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

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

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

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

Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, или покупка или продажа организаций, полученные при совершении указанных операций, отражаются по

завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Комиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением) отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда банк получает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и наращенный дисконт, включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении.

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

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

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

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

- когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания гудвила либо актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток;

- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, если материнская организация может контролировать распределение во времени восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

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

- когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;

- в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть высокая вероятность того, что временные разницы будут восстановлены в обозримом будущем и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

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

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, основных средств, с признанием данной переоценки в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах также отражается в отчете о совокупных доходах.

При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

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

Переоценка иностранной валюты

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

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

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

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

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

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

По состоянию за 31 декабря 2016 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 60,2730 рубля за 1 доллар США (за 31 декабря 2015 г. – 72,8827 рубля за 1 доллар США), 63,0214 рубля за 1 евро (за 31 декабря 2015 г. – 79,6972 рубля за 1 евро).

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

Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении

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

Взаимозачеты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а

также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

Учет влияния инфляции

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

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

Денежные статьи по состоянию на последующие отчетные даты и результаты деятельности за последующие отчетные периоды отражаются в учете в размере фактических, номинальных сумм.

Оценочные обязательства

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

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

Заработная плата и связанные с ней отчисления

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

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

Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с

другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

5. Денежные средства и их эквиваленты.

тыс. руб.	2016	2015
Наличные средства	48 316	82 918
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	115 673	217 323
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках		
— Российской Федерации	32 693	20 292
— других стран	0	374
Денежные средства в пути	0	0
Денежные средства в банкоматах	0	0
Остатки по счетам в небанковских расчетных организациях	4 109	999
Средства в клиринговых организациях	35	2113
Итого денежных средств и их эквивалентов	200 826	324 019

6. Средства в других банках

тыс. руб.	2016	2015
Кредиты и депозиты в других банках	709 592	1 113 381
Резерв под обесценение средств в других банках	0	0
Итого средств в других банках	709 592	1 113 381

По состоянию за 31 декабря 2016 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила 709 592 тыс. руб. (см. Примечание 28).

Все средства в других банках являются непросроченными и необесцененными.

По состоянию за 31 декабря 2016 года в "Средства в других банках" включены (в том числе) средства, размещенные в Банке России, на общую сумму 705 000 тыс. руб.

7. Кредиты и дебиторская задолженность

тыс. руб.	2016	2015
Кредитование субъектов среднего и малого бизнеса	1 001 282	1 062 900
Кредиты физическим лицам — потребительские кредиты	1 086 494	948 822
Кредиты государственным и муниципальным организациям	12 000	11 000
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(71 836)	(66 402)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	2 027 940	1 956 320

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

тыс. руб.	Кредиты субъектам среднего и малого бизнеса	Потребительские кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2016 года	43 740	22 662	0	66 402
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	(903)	6 293	44	5 434
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные				
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2016 года	42 837	28 955	44	71 836

Анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2015 года:

тыс. руб.	Кредиты субъектам среднего и малого бизнеса	Потребительские кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2015 года	24 172	17 478	0	41 650
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	19 568	5 184	0	24 752
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные				
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2015 года	43 740	22 662	0	66 402

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

тыс. руб	2016		2015	
	Сумма	%	Сумма	%
Частные лица	1 057 539	52,14	926 160	47,34
Сельское хозяйство	226 395	11,16	259 016	13,24
Предприятия торговли	195 226	9,62	227 969	11,65
Производство	140 240	6,91	251 593	12,86
Транспорт	11 944	0,58	0	0
Государственные органы	11 956	0,58	11 000	0,56
Строительство	223 547	11,02	161 424	8,25
Прочее	161 093	7,99	119 158	6,09
Итого кредитов и дебиторской задолженности	2 027 940	100%	1 956 320	100%

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2016 года:

тыс. Руб	Кредиты субъектам среднего и малого бизнеса	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	государст- венным и муниципальным организациям	Итого
Необеспеченные кредиты	250 942	105 343	0	0	356 285
Кредиты, обеспеченные:					
— недвижимостью	494 015	698 460	253 648	9 131	1 455 254
— оборудованием и транспортными средствами	120 720	28 540	0	12 000	161 260
— прочими активами	124 954	2 023	0	0	127 452
— поручительствами и банковскими гарантиями	0	0	0	0	0
Итого кредитов и дебиторской задолженности	990 631	834 366	253 648	21 131	2 099 776

Стоимость залогового обеспечения по состоянию на отчетную дату 31 декабря 2016 года соответствует справедливой стоимости залогового обеспечения.

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2015 года:

тыс. Руб	Кредиты субъектам среднего и малого бизнеса	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	государст- венным и муниципальным организациям	Итого
Необеспеченные кредиты	73 867	142 263	0	0	216 130
Кредиты, обеспеченные:					
— недвижимостью	201 960	14 620	78 570	0	295 150
— оборудованием и транспортными средствами	438 845	62 323	0	11 000	512 168
— прочими активами	61 653	678 198	0	0	862 370
— поручительствами и банковскими гарантиями	73 867	8 849	0	0	70 502
Итого кредитов и дебиторской задолженности	960 497	906 253	78 570	11 000	1 956 320

Стоимость залогового обеспечения по состоянию на отчетную дату 31 декабря 2015 года соответствовала справедливой стоимости залогового обеспечения.

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2016 года:

тыс. Руб	Кредиты субъектам среднего и малого бизнеса	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Итого
Текущие и индивидуально не обесцененные :	974 664	815 700	251 535	21 131	2 063 030
Итого текущих и не обесцененных	975 139	815 700	251 535	21 131	2 063 030
— с задержкой платежа до 90 дней	0	14 861	2 536	0	17 472
— с задержкой платежа от 90 до 180 дней	2 614	115	0	0	2 729
— с задержкой платежа от 180 до 360 дней	672	261	1 307	0	2 240
— с задержкой платежа свыше 360 дней	12 466	1 821	0	0	14 287
Итого индивидуально обесцененных	15 752	17 058	3 936	0	36 746
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	990 891	832 758	255 471	21 131	2 099 776
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	51 813	15 581	3 850	592	71 836
Итого кредитов и дебиторской задолженности	938 603	817 177	251 621	20 539	2 027 940

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2015 года:

тыс. Руб	Кредиты субъектам среднего и малого бизнеса	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	государственным и муниципальным организациям	Итого
Текущие и индивидуально не обесцененные :	1 019 158	847 592	78 570	11 000	1 956 320
Итого текущих и необесцененных					
— с задержкой платежа до 90 дней	8 000	8 154	0	0	16 154
— с задержкой платежа от 90 до 180 дней	20 000	389	0	0	20 389
— с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	2 584	0	0	2 584
— с задержкой платежа свыше 360 дней	15 742	11 533	0	0	27 275
Итого индивидуально обесцененных	43 742	22 660	0	0	66 402
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	1 062 900	870 252	78 570	11 000	2 022 722
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(43 742)	(22 660)	0	0	(66 402)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 019 158	847 592	78 570	11 000	1 956 320

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения при наличии такового. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные. Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные, но не обесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Далее представлена справедливая стоимость обеспечения по кредитам и дебиторской задолженности, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию за 31 декабря 2016 года:

тыс. руб.	Кредиты субъектам среднего и малого бизнеса	Потребительские кредиты	Кредиты государст- венным и муници- пальным		Итого
			Ипотечные кредиты	Пальным Организация М	
Обеспечение по индивидуально обесцененным кредитам					
— с задержкой платежа до 90 дней	30 400	6 878	0	0	37 278
— с задержкой платежа от 90 до 180 дней	82 400	0	0	0	82 400
— с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	6 294	0	0	6 294
— с задержкой платежа свыше 360 дней	76 316	31 861	0	0	108 177
Итого индивидуально обесцененных	189 116	45 033	0	0	234 149

Далее представлена справедливая стоимость обеспечения по кредитам и дебиторской задолженности, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию за 31 декабря 2015 года:

тыс. Руб.	Кредиты субъектам среднего и малого бизнеса	Потребительские		Кредиты государст- венным и муници- пальным организациям	Итого
		кредиты	Ипотечные кредиты		
Обеспечение по индивидуально обесцененным кредитам					
— с задержкой платежа до 90 дней	7 189	0	0	0	7 189
— с задержкой платежа от 90 до 180 дней	835	433	0	0	1 268
— с задержкой платежа от 180 до 360 дней	6 218	5 349	0	0	11 567
— с задержкой платежа свыше 360 дней	23 392	25 137	0	0	48 529
Итого индивидуально обесцененных	37 634	30 919	0	0	68 553

По состоянию за 31 декабря 2016 года Банк имеет 19 заемщиков с объемами кредитования свыше 17 088 тыс. руб. (5% от собственных средств Банка). Совокупная сумма остатков этих кредитов составляет 637 606 тыс. руб., или 31,43% от общей величины кредитного портфеля.

По состоянию за 31 декабря 2015 года Банк имел 24 заемщика с объемами кредитования свыше 15 145 тыс. руб. (5% от собственных средств Банка). Совокупная сумма остатков этих кредитов составляет 742 480 тыс. руб., или 37,95% от общей величины кредитного портфеля.

Кредитов, списанных в 2016 году как безнадежных за счет сформированного резерва, нет. Ссудная задолженность, сформированная Банком на отчетную дату, состоит из кредитов выданных в соответствии с рассчитанными и установленными Банком рыночными ставками по категориям кредитов на дату выдачи кредита.

Кредитов, по которым взималась дополнительная плата (плата за ведение ссудного счета и единовременные комиссии) в кредитном портфеле Банка нет. Задолженность свыше года со сроком погашения процентов в конце срока в кредитном портфеле Банка отсутствует. Исходя из принципа несущественности вышеуказанные кредиты приравниваются к кредитам, которые Банк может не учитывать по амортизационным затратам и которые отражены по справедливой стоимости.

В течение отчетного периода кредиты выдавались по ставкам, существенно не отличающимся от рыночных. Данное утверждение основано на сведениях, размещенных на официальном сайте Банка России, а так же в аналитических материалах, опубликованных в периодических изданиях.

По состоянию за 31 декабря 2016 года оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 2 027 940 тыс. руб. (см. Примечание 7).

Географический анализ и анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 7. Соответствующая информация по кредитам связанным сторонам представлена в Примечании 30.

8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2016	2015
Корпоративные облигации	-	-
Итого долговых ценных бумаг	-	-
Долевые ценные бумаги – имеющие котировку	306	306
Итого долевых ценных бумаг	306	306
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	306	306

Далее представлено описание основных вложений в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, за 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года:

Название	Основной вид деятельности (ОКВЭД, расшифровка ОКВЭД)	Страна регистрации	Справедливая стоимость
ОАО «Территориальная генерирующая компания №1»	40 (Производство, передача и распределение электроэнергии, газа и воды)	Россия	99
ОАО «Вторая генерирующая компания оптового рынка электроэнергии»	31, 33, 40, 45, 51 (Производство электрических машин и электрооборудования, Производство, передача и распределение электроэнергии, газа и воды, Строительство, Торговля)	Россия	207
			306

Далее приводится анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2016 и 2015 года:

	Долевые ценные бумаги	Итого
Текущие необесцененные		
Крупных российских корпораций	306	306
В том числе:		
С рейтингом AAA	0	0
С рейтингом от AA- до AA+	0	0
С рейтингом от A- до A+	0	0
С рейтингом ниже A-	0	0
Не имеющие рейтинга	306	306
Итого текущих и необесцененных	306	306

Справедливой стоимостью ценной бумаги соответствующего выпуска является рыночная цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки. Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости", введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 28 декабря 2015 года N 217н "О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации".

Федерации", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 2 февраля 2016 года N 40940 (далее - приказ Минфина России N 217н).

При анализе финансовых активов Банком использовались кредитные рейтинги, присвоенные выпуску/эмитенту международно-признанными рейтинговыми агентствами (Standard & Poor's, Moody's, Fitch и др.) и опубликованные на официальных информационных сайтах и сайтах эмитентов в сети Интернет.

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых (долевых) ценных бумаг, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности. Текущие и необесцененные долговые (долевые) ценные бумаги не имеют обеспечения.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, представлены в Примечании 8. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 30.

9. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

	2016	2015
Российские государственные облигации	40569	0
Муниципальные облигации		
Облигации Банка России		
Корпоративные облигации	837	0
Векселя		
Итого долговых ценных бумаг до вычета резерва	41 406	0
Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения	837	0
Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения	40 569	0

По состоянию за 31 декабря 2016 года оценочная справедливая стоимость финансовых активов, удерживаемых до погашения составляет 40 569 тыс. руб.

10. Основные средства и нематериальные активы

	Земля	Недвижимость (кроме земли)	Офисное компьютерное оборудование, транспорт	Незавершенное строительство	Итого
Первоначальная или оценочная стоимость на 1 января 2015 года	100	195 637	56 121	0	251 858
Поступления	0	0	3 546	0	3 546
Выбытия	0	0	(10 601)	0	(10 601)
Внутристатейные перемещения	0	0	0	0	0
Первоначальная или оценочная стоимость за 31 декабря 2015 года	100	195 637	49 066	0	244 803
Накопленная амортизация	0	(30 631)	(35 146)	0	(65 777)

на 1 января 2015 года					
Амортизационные отчисления за 2015 год	0	(2 066)	(3 870)	0	(5 936)
Выбытия	0	0	8 360	0	8 360
Амортизация за 31 декабря 2015 года	0	(32 697)	(30 656)	0	63 353
Балансовая стоимость за 31 декабря 2015 год/на 1 января 2016 года	100	162 940	18 410	0	181 450
Первоначальная или оценочная стоимость на 1 января 2015 года	100	195 637	56 121	0	251 858
Первоначальная или оценочная стоимость на 1 января 2016 года	100	195 637	56 121	0	251 858
Поступления	0	185	2 013	0	2 198
Выбытия	0	0	3 705	0	3 705
Внутристатейные перемещения	0	0	0	0	0
Первоначальная или оценочная стоимость за 31 декабря 2016 года	100	195822	54429	0	250 351
Накопленная амортизация на 1 января 2016 года	0	(30 631)	(35 146)	0	(65 777)
Амортизационные отчисления за 2016 год	0	2 029	4 492	0	6 521
Выбытия	0	0	3 570	0	3 570
Амортизация за 31 декабря 2016 года	0	(32 660)	(36 068)	0	(68 728)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2016 года/ на 1 января 2017 года	100	163 162	18 361	0	181 623

Стоимость основных средств и величина амортизации была пересчитана в соответствии с требованиями МСФО 29.

Незавершенное строительство в основном представляет собой строительство и переоборудование помещений (и оборудования) филиалов. По завершении работ эти активы отражаются в составе соответствующей категории основных средств.

Нематериальные активы за 31 декабря 2016 года составляют 5 432 тыс.руб. (амортизация – 1 491 тыс. руб.). Нематериальные активы представлены лицензиями на компьютерное и программное обеспечение.

11. Прочие активы

	2016	2015
Предоплата за услуги	19 542	4 536
Предоплата по налогам	7	2 560
Остаток по корреспондентскому счету	965	965
Прочие	0	10 412
Общая сумма прочих активов	20 514	18 473
Размер резерва по прочим активам	(965)	(965)
Итого прочих активов	19 549	17 508

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

По состоянию за 31 декабря 2016 года активы, предназначенные для продажи, главным образом включают недвижимое имущество и землю. Банк проводит активные мероприятия по реализации данных активов и предполагает реализовать их в обозримом будущем.

Структура долгосрочных активов (выбывающих групп), классифицируемых как "предназначенные для продажи" представлена в таблице:

	2016	2015
Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи»		
Классифицированы как «предназначенные для продажи»	12 767	11 350
Итого долгосрочных активов (выбывающих групп), классифицируемых как "предназначенные для продажи"	12 767	11 350

Амортизация по долгосрочным активам (выбывающих групп), классифицируемых как "предназначенные для продажи" не начисляется.

13. Средства клиентов

	2016	2015
Государственные и общественные организации		
— Текущие/расчетные счета	2 127	3 837
— Срочные депозиты	0	0
Прочие юридические лица		
— Текущие/расчетные счета	430 359	891 309
— Срочные депозиты	289 757	192 750
Физические лица		
— Текущие счета/счета до востребования	72 152	23 061
— Срочные вклады	2 077 103	2 204 524
Итого средств клиентов	2 871 498	3 315 481

За отчетную дату 31 декабря 2016 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 2 871 498 тыс.руб. (за 31 декабря 2015 года – 3 315 481 тыс.руб.). Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 26. Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 30.

14. Выпущенные долговые ценные бумаги

За отчетную дату 31 декабря 2016 года Банком выпущены собственные долговые обязательства на общую сумму 2 547 тыс. руб. (199 тыс. руб. на 31 декабря 2015 года). Банком выпускаются дисконтные векселя со сроком погашения по предъявлению. На отчетную дату все выпущенные долговые ценные бумаги имеют нулевой дисконт. За отчетную дату 31 декабря 2015 года оценочная справедливая

стоимость выпущенных дисконтных векселей составляла 2 547 тыс.руб. (199 тыс. руб. на 31 декабря 2015 года).

Географический анализ и анализ выпущенных долговых обязательств по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 26.

15. Средства других банков

По состоянию на 31.12.2016 года и 31.12.2015 года Банк средств других банков не привлекал.

16. Прочие обязательства

	2016	2015
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	1 666	2 014
Прочие	6 544	461
Итого прочих обязательств	8 210	2 475

Географический анализ, а также анализ прочих обязательств по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам изложены в Примечании 26.

17. Уставный капитал

Объявленный уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

	2016			2015		
	Количество акций	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Количество акций	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	35 920 000	179 600	276 392	25 920 000	129 600	226 392
Привилегированные акции	20 000	400	400	20 000	400	400
За вычетом собственных акций, выкупленных у акционеров	0	0	0	0	0	0
Итого уставный капитал	35 940 000	180 000	276 792	25 940 000	130 000	226 792

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 5 рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 20 рублей. Минимальная сумма дивидендов, выплачиваемых по этим акциям за год, составляет 12%. Эти акции не являются для Банка обязательными к выкупу у акционеров.

Размещение акций производилось по преимущественному праву и открытой подписке. На открытом фондовом рынке акции Банка не обращаются.

18. Прочие компоненты совокупного дохода (фонды)

В соответствии с российским законодательством о банках и банковской деятельности, Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. За 31 декабря 2016 года накопленный дефицит составил 30 187 тыс.руб. (за 31 декабря 2015 года накопленный дефицит составлял 19 064 тыс.руб.).

19. Процентные доходы и расходы

	2016	2015
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	314 770	273 660
Средства в других банках	172	26
Средства, размещенные в Банке России	67 199	64 156
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	382 141	337 842
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	(17 490)	(15 123)
Срочные вклады физических лиц	(217 135)	(227 942)
Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(234 625)	(243 065)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	147 516	94 777

20. Комиссионные доходы и расходы

	2016	2015
Комиссионные доходы		
Комиссия по открытию и ведению счетов	9 555	9 086
Комиссия по расчетным и кассовым	60 757	147 227
Комиссия за валютные операции	1 825	2 200
Комиссия по выданным гарантиям	1961	2 824
Прочие	15 206	8 073
Итого комиссионных доходов	89 304	169 410
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	(3702)	(84)
Комиссия за инкассацию	0	(4 153)
Прочие	(712)	(376)
Итого комиссионных расходов	4 414	4 613
Чистый комиссионный доход (расход)	82 929	168 997

21. Прочие операционные доходы

	2016	2015
Дивиденды	0	0
Доходы от выбытия (реализации) имущества	49	27 723
Прочее	5 876	1 789
Итого прочих операционных доходов	5 925	29 512

22. Административные и прочие операционные расходы

	2016	2015
Расходы на персонал	(162 594)	(157 978)
Амортизация основных средств	(14 287)	(5 411)
Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	(9 255)	(8 080)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(31 309)	(23 791)
Расходы по страхованию	(9 560)	(6 774)
Реклама и маркетинг	(1 494)	(3 748)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(12 690)	(13 398)
Расходы по операционной аренде основных средств	(23 306)	(28 587)
Прочие	(4 810)	(19 011)
Итого административные и прочие операционных расходы	(269 305)	(266 778)

Расходы на содержание персонала за 2016 год включают, в том числе, установленные законодательством Российской Федерации взносы в Фонд социального страхования Российской Федерации и Пенсионный фонд Российской Федерации, в сумме 36 629 тыс. руб.

23. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2016	2015
Текущие расходы по налогу на прибыль	467	4 215
Отложенный налоговый актив на начало года	2 112	3 418
Изменение отложенного налогообложения, связанное с возникновением временных разниц	(58)	(1 306)
Отложенный налоговые обязательства на конец года	2 054	2 112
Расходы по налогу на прибыль	2 521	2 909

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая в 2016 году, к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2015 г.: 20%).

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20% (2015 г.: 20%) в соответствии с МСФО12.

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в отчете о финансовом положении.

У Банка существуют признанные потенциальные отложенные налоговые обязательства в сумме 2 054 тыс. руб. (2015 год: отложенное налоговое обязательство в сумме 2 112 тыс. руб.).

24. Дивиденды

В 2017 году общее собрание акционеров Банка планирует принять решение не объявлять и не выплачивать дивиденды по акциям (не распределять прибыль 2016 года).

Все дивиденды за прошлые отчетные периоды объявлены и выплачены в валюте Российской Федерации.

25. Сегментный анализ

Операции Банка организованы по двум основным бизнес-сегментам:

1. Услуги физическим лицам - данный бизнес-сегмент включает оказание банковских услуг клиентам - физическим лицам по открытию и ведению расчетных счетов, принятию вкладов, услуг по ответственному хранению ценностей, потребительскому кредитованию.
2. Услуги организациям - данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, принятие депозитов, предоставление кредитных линий в форме "овердрафт", предоставление кредитов и иных видов финансирования, операции с иностранной валютой.

Банк не раскрывает сегментную информацию, так как его долговые или долевыми ценные бумаги не обращаются на открытом фондовом рынке, а также он не находится в процессе привлечения финансирования за счет выпуска акций или долговых инструментов на открытом фондовом рынке.

26. Управление рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, страновой, валютный, риск потери ликвидности, процентный, операционный, стратегический, риск потери деловой репутации). Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности. Управление рисками и капиталом обеспечивает надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях их минимизации.

Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России и контролируются различными органами управления Банка, в т.ч. Советом директоров, Правлением, СВА, СВК, Комитетом по

управлению рисками и капиталом и др. В Банке функционирует отдел финансового мониторинга и управления банковскими рисками, который является самостоятельным подразделением Банка и осуществляет, в пределах своей компетенции, анализ, мониторинг и управление рисками, принимаемыми на себя Банком.

Стресс-тестирование, связанное со всеми существенными видами рисков, проводится Банком не реже одного раза в месяц. Отчет о стресс-тестировании выносится на рассмотрение комитета по управлению рисками и капиталом и утверждается Председателем Правления. Ежемесячно Председатель Правления рассматривает отчет о принятых Банком рисках. Ежеквартально отчет о принятых рисках утверждается Советом директоров.

Все предельные значения показателей рисков утверждаются Советом директоров.

Кредитный риск. Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, а также по географическим и отраслевым сегментам.

Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются как минимум ежегодно.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Лимиты кредитного риска регулярно пересматриваются Банком.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

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

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитных подразделений составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения ключевого управленческого персонала и анализируется им. Банк использует формализованные внутренние кредитные рейтинги для мониторинга кредитного риска и осуществляет мониторинг и последующий контроль за просроченными остатками.

Кредитный отдел Банка осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Поэтому Банк предоставляет данные

о сроках задолженности и прочую информацию о кредитном риске, как это представлено в Примечаниях 6, 7, 8.

В целях снижения рисков Банком устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам. Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым Банком средствам. Банк в Примечаниях к финансовой отчетности раскрывает информацию об удерживаемом в качестве обеспечения залоге и других формах обеспечения кредита.

Географический (страновой) риск. Под географическим (страновым) риском понимается возможность финансовых потерь в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента). Принимаются во внимание потери, которые могут неблагоприятно сказаться на финансовом результате Банка и его капитале. Под потерями понимаются как прямые убытки, или частичная утрата основного капитала, так и недополучение прибыли, а также утрата положительного имиджа Банка.

Отличительным признаком географического (странового) риска от иных банковских рисков является возможность появления такого риска у Банка только в связи с банковскими операциями, проводимыми в соответствии с лицензиями на проведение операций со средствами в иностранной валюте (с нерезидентами).

В своей основной деятельности Банк применяет страновые оценки по операциям/требованиям к нерезидентам.

В целях недопущения риска потерь, связанных с географическими (страновыми) рисками, подразделение Банка, осуществляющее операции с иностранными контрагентами (нерезидентами), изучает страновые оценки и, в случае необходимости, подготавливает предложения по изменению условий привлечения и/или размещения денежных средств. Контролирует географический (страновой) риск подразделение Банка, осуществляющее операции с нерезидентами. Результаты страновых оценок передаются в Отдел планирования и управления ликвидностью.

В целях оценки географического (странового) риска по требованиям к суверенам (нерезидентам) используется подход, основанный на страновых оценках по классификации Экспортных Кредитных Агентств, участвующих в Соглашении стран – членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку".

Целью управления географическим (страновым) риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков. Для этих целей применяются следующие приемы управления:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня странового риска;
- постоянного наблюдения за страновым риском;
- принятия мер по поддержанию странового риска на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков.

Цель управления страновым риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает следующий порядок выявления и признания:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере странового риска;
- выявление и анализ странового риска, возникающего у Банка в процессе деятельности;
- качественная и количественная оценка (измерение) странового риска;
- создание системы управления страновым риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и соответствующего случаю реагирования, направленной на предотвращение достижения страновым риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2016 года:

Активы	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	200 826	0	0	200 826
Обязательные резервы на счетах в Банке России	21 972	0	0	21 972
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	306	0	0	306
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	40 569	0	0	40 569
Средства в других банках	709 117	0	0	709 117
Кредиты и дебиторская задолженность	2 028 415	0	0	2 028 415
Прочие активы	19 549	0	0	19 549
Отложенный налоговый актив	601	0	0	601
Основные средства	181 632	0	0	181 632
Инвестиционное имущество	4 900	0	0	4 900
Нематериальные активы	5 423	0	0	5 423
Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи»	12 767	0	0	12 767
Итого активов	3 226 077	0	0	3 226 077
Обязательства				
Средства других банков	0	0	0	0
Средства клиентов	2 871 498	0	0	2 871 498
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 547	0	0	2 547
Прочие обязательства	8 210	0	0	8 210
Отложенное налоговое обязательство	2 054	0	0	2 054
Итого обязательств	2 884 309	0	0	2 884 309
Чистая балансовая позиция	341 768	0	0	341 768

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

Активы	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	286 836	37 183	0	324 019
Обязательные резервы на счетах в Банке России	18 824	0	0	18 824
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	306	0	0	306
Средства в других банках	1 110 395	2 986	0	1 113 381
Кредиты и дебиторская задолженность	17 508	0	0	1 956 320
Прочие активы	17 508	0	0	17 508

Отложенный налоговый актив	0	0	0	0
Основные средства	181 450	0	0	181 450
Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи»	11 350	0	0	11 350
Итого активов	3 582 989	40 169	0	3 623 158
Обязательства				
Средства других банков	0	0	0	0
Средства клиентов	3 280 472	35 009	0	3 315 481
Выпущенные долговые ценные бумаги	60	139	0	199
Прочие обязательства	2 475	0	0	2 475
Отложенное налоговое обязательство	2 112	0	0	2 112
Итого обязательств	3 285 119	35 148	0	3 320 267
Чистая балансовая позиция	297 870	5 021	0	302 891

Активы и обязательства классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные средства и основные средства классифицировались в соответствии со страной их физического нахождения.

Рыночный риск. Банк подвержен рыночному риску, который является риском того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений рыночных цен. Банк подвержен трем типам рыночного риска: валютному риску, риску процентной ставки и прочему ценовому риску.

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

Основным приемом управления рыночными рисками открытой позиции Банка является мониторинг. Под мониторингом понимается оценка величины рыночного риска и анализ причин ее изменения.

Оценка рыночного риска открытой позиции включает в себя:

- Статистический и технический анализ временного ряда, характеризующего динамику изменения цены по данному финансовому инструменту за соответствующий период, а именно:

- * оценка волатильности ряда, его стандартного отклонения;

- * оценка силы тренда временного ряда, его вероятного направления.

- Фундаментальный анализ финансовых показателей эмитента анализируемой ценной бумаги.

- Анализ макроэкономических показателей страны (уровня инфляции, ставок рефинансирования, объема ВВП, денежного агрегата М2).

При значительном повышении уровня рыночного риска по открытым на фондовом рынке позициям специалисты фондового отдела информируют о данном факте Комитет по управлению рисками. На основе представленной информации Комитет по управлению рисками принимает решение, направленное на минимизацию рыночного

риска открытой позиции Банка. На основании данного решения специалисты фондового отдела осуществляют перевод ценных бумаг в инвестиционный портфель или их продажу.

Валютный риск. Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений валютно-обменных курсов.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний официальных курсов Банка России на его финансовое положение и потоки денежных средств.

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

Основным приемом управления валютным риском является мониторинг, который подразумевает:

- Управление реализованными валютными рисками;
- Управление текущими валютными рисками;
- Директивное управление рисками.

Валютный риск принимается в расчет размера рыночных рисков, когда по состоянию на отчетную дату процентное соотношение показателя суммарной величины открытых позиций и величины собственных средств (капитала) будет равно или превысит 2 %.

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

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

Пересмотр процентных ставок по всем долговым инструментам Банка производится в срок до 5 лет.

Банк отслеживает динамику процентных ставок по размещенным и привлеченным средствам кредитными организациями Ростовской области. В соответствии с произведенными наблюдениями, Банк корректирует процентные ставки по вновь привлеченным/размещенным средствам. Анализ имеющейся информации позволяет сделать вывод о несущественности отклонений процентной ставки в течение отчетного периода (не более 5 пунктов в течение отчетного периода). Таким образом, Банк не подвержен существенному риску изменения процентных ставок.

Прочий ценовой риск

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

Оценка риска потерь на фондовом рынке производится при условии возникновения превышения вложений по инструментам организованного рынка ценных бумаг на сумму более 4 % от суммы активов Банка.

Рыночные риски Банка оцениваются как повышенные, если (при превышении общей суммы портфеля на сумму более 4% от суммы активов Банка) возникли следующие события:

- При открытии длинной позиции средневзвешенная цена приобретения акций и корпоративных облигаций первого и второго уровня больше рыночной цены, сложившейся на текущий день, на 20 % и при этом сумма вложений в данную ценную бумагу превышает 10% от общей суммы портфеля.
- При открытии длинной позиции средневзвешенная цена приобретения внесписочных акций и корпоративных облигаций больше рыночной цены, сложившейся на текущий день, на 25 % и при этом сумма вложений в данную ценную бумагу превышает 10% от общей суммы портфеля.
- При открытии короткой позиции цена реализованных акций меньше рыночной цены, сложившейся на текущий день, на 20 % и при этом сумма, на которую открыта данная позиция, превышает 10% от общей суммы портфеля.
- Общая сумма отрицательной переоценки, сложившейся на конец месяца по открытым позициям, превышает 10% от общей суммы портфеля.

В отчетном периоде вышеперечисленных ситуаций не возникало.

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

Риск ликвидности

Риск ликвидности определяется как риск возникновения трудностей при выполнении финансовых обязательств.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям расчеты по которым

производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай одновременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет отдел планирования и управления ликвидностью.

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

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

— Норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2016 года данный норматив составил 56,7 (за 31.12.2015 г.: 151,5)

— Норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2016 года данный норматив составил 105,6 (за 31.12.2015 г.: 122,5).

- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2016 года данный норматив составил 104,9 (за 31.12.2015г.: 65,2).

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Центральный банк Российской Федерации (Банк России). Банк России контролирует наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку.

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

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2016 года.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на отчетную дату.

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

	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	200 826	0	0	0	0	200 826
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	21 972	0	0	0	0	21 972
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	306	0	0	0	0	306
Средства в других банках	705 475	4 117	0	0	0	709 592
Кредиты и дебиторская задолженность	7 623	82 129	609 832	346 213	982 143	2 027 940
Прочие активы	0	0	24 972	0	0	24 972
Итого финансовых активов	936 202	86 246	634 804	346 213	982 143	2 985 608
Обязательства						
Средства клиентов — физические лица	192 054	4 767	47 132	2 014 317	0	2 258 270
Средства клиентов — прочие	467 383	1 200	29 200	55 445	600 00	613 228
Выпущенные долговые ценные бумаги	60	2 487	0	0	0	2 547
Финансовые гарантии	0	0	0	0	0	0
Неиспользованные кредитные линии	271 515	0	0	0	0	271 515
Прочие обязательства	0	8 210	0	0	0	8 210
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	93 1012	16 664	76 332	2 069 762	60 000	3 153 770
Чистый разрыв ликвидности За 31 декабря 2016 года	5 190	69 582	558 472	(1 723 549)	922 143	(168 162)
Совокупный разрыв ликвидности За 31 декабря 2016 года	4 715	74 297	632 769	(1 090 780)	(168 637)	

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

	До востребов ания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяце в	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	324 019	0	0	0	0	324 019
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	18 824	0	0	0	0	18 824
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	306	0	0	0	0	306
Средства в других банках	1 110 381	3 000	0	0	0	1 113 381
Кредиты и дебиторская задолженность	19 764	69 152	615 855	470 960	780 589	1 956 320
Прочие активы	0	0	17 508	0	0	17 508
Итого финансовых активов	1 473 294	72 152	633 363	470 960	780 589	3 430 358
Обязательства						
Средства клиентов — физические лица	12 013	538 341	174 825	1 479 326	0	2 204 505
Средства клиентов — прочие	80 017	3 112	1 200	48 445	60 000	1 120 976
Выпущенные долговые ценные бумаги	199	0	0	0	0	199
Финансовые гарантии	0	0	4 139	0	0	4 139
Неиспользованные кредитные линии	164 628	0	0	0	0	164 628
Прочие обязательства	570	1 905	0	0	0	2 475
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	1 175 629	543 358	180 164	1 527 771	60 000	3 486 922

Чистый разрыв ликвидности За 31 декабря 2015 года	297 665	(471 206)	453 199	(1 056 811)	720 589	(56 564)
Совокупный разрыв ликвидности За 31 декабря 2015 года	297 665	(173 541)	279 658	(777 153)	(56 564)	

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

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

Все финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток классифицированы как “до востребования и менее 1 месяца”, так как данный портфель носит торговый характер и, по мнению руководства, такой подход лучше отражает позицию по ликвидности.

Средства на счетах обязательных резервов в Банке России классифицированы как до востребования и менее 1 месяца.

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

Требования по ликвидности в отношении гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку по многим из этих обязательств не потребуется выплата в течение срока их действия.

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

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

Управление операционным риском осуществляется в целях:

- защиты интересов акционеров, кредиторов и вкладчиков;
- обеспечения непрерывности финансово-хозяйственной деятельности;
- обеспечения сохранности активов;
- снижения возможных убытков при совершении банковских операций и сделок.

Задачами управления операционным риском являются:

- выявление, измерение и определение приемлемого уровня операционного риска;
- постоянный мониторинг операционного риска;
- исключение вовлечения Банка и его служащих в осуществление противоправной деятельности, в том числе легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- минимизация потерь от операционного риска;
- совершенствование организационной структуры Банка в части распределения полномочий подразделений и служащих, соблюдение служащими установленных порядков и процедур.

В процессе управления операционным риском Банк руководствуется следующими принципами:

- адекватность системы управления операционным риском характеру и размерам деятельности Банка;
- внесение оперативных изменений в систему управления операционным риском в случае изменения внешних и внутренних факторов;
- непрерывность проведения мониторинга операционным риском.

Управление операционным риском состоит из следующих этапов:

- выявления;
- оценки;
- мониторинга;
- контроля и (или) минимизации операционного риска.

Выявление операционного риска предполагает анализ всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения факторов операционного риска, который проводится на нескольких уровнях:

анализ изменений в финансовой сфере в целом, которые могут оказать влияние на эффективность деятельности кредитной организации;

анализ подверженности операционному риску направлений деятельности с учетом сложившихся приоритетов Банка;

анализ отдельных банковских операций и других сделок;

анализ внутренних процедур, включая систему отчетности и обмена информацией.

При выявлении либо прогнозировании операционного риска ответственные сотрудники подразделений Банка не позднее дня, следующего за днем выявления, направляют отчет в отдел финансового мониторинга и управления банковскими рисками (далее - ОФМиУБР).

Все нововведения, производимые Банком, - изменения структуры или процедур, внедрение новых услуг и технологий, освоение новых направлений деятельности - на этапе разработки подвергается тщательному анализу с целью выявления факторов операционного риска и уведомлением ОФМиУБР.

Для обеспечения унификации подходов и сопоставимости данных используется классификация случаев операционных убытков, а также классификация бизнес-направлений деятельности Банка.

В целях обеспечения условий для эффективного выявления ОР, а также его оценки ОФМиУБР создается аналитическая база данных о понесенных (потенциальных) операционных убытках, в которой отражаются сведения об их видах и размерах в разрезе направлений деятельности, отдельных банковских операций и других сделок, обстоятельств их возникновения и выявления.

Оценка ОР предполагает оценку вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и оценку размера потенциальных убытков.

Оценка ОР производится методом статистического анализа распределения фактических убытков, позволяющим сделать прогноз потенциальных операционных убытков исходя из размеров операционных убытков, имевших место в Банке в прошлом. При применении этого метода в качестве исходных данных используется информация, накопленная в аналитической базе данных о понесенных операционных убытках.

ОФМиУБР производится регулярно оценка ОР в целом по Банку и его распределения в разрезе бизнес-направлений деятельности Банка, внутренних процессов, информационно-технологических систем и банковских продуктов, составляющих эти направления деятельности.

Оценка операционного риска производится не реже 2-х раз в год.

В целях предупреждения возможности повышения уровня ОР Банком проводится мониторинг ОР.

Мониторинг ОР осуществляется путем регулярного изучения системы показателей (в том числе статистических, финансовых) деятельности Банка.

Мониторинг ОР проводится как на уровне подразделений, так и в целом по Банку. Полученная в процессе мониторинга ОР информация о потенциальном изменении уровня риска своевременно доводится до органов управления, подразделений, служащих Банка для принятия необходимых мер.

Минимизация ОР предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков. Методы минимизации операционного риска применяются с учетом характера и масштабов деятельности Банка.

Основным методом минимизации операционного риска, контролируемого на уровне Банка, является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. При этом особое внимание уделяется соблюдению принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

В рамках системы внутреннего контроля Банка за соблюдением установленных правил и процедур осуществляется контроль:

- за соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- соблюдением установленного порядка доступа к информации и материальным активам Банка;
- надлежащей подготовкой персонала;
- регулярной выверкой первичных документов и счетов по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

В целях уменьшения финансовых последствий ОР (вплоть до полного покрытия потенциальных операционных убытков) Банком может использоваться страхование:

- зданий и сооружений - от разрушений, повреждений, утраты в результате стихийных бедствий и других случайных событий, а также в результате действий третьих лиц;
- автотранспорта.

Банком могут использоваться другие виды страхования.

В целях ограничения ОР Банком предусмотрена комплексная система мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включающая планы мероприятий Банка на случай непредвиденных (чрезвычайных) обстоятельств определенный отдельным документом.

Банк определяет порядок осуществления контроля за эффективностью управления ОР путем утверждения следующих процедур:

- порядка рассмотрения и расследования фактов ОР и причин их возникновения, а также порядок применения административных мер к дирекции, исполнительным органам и служащим, виновным в их возникновении;
- периодичности оценки органами управления Банка (в соответствии с их полномочиями, установленными уставом и внутренними документами) результатов указанных расследований, а также оценки достигнутого уровня управления ОР в Банке;
- системы оценки эффективности управления ОР.

В случае возникновения или вероятности возникновения ОР учетно-операционным отделом, отделом программного обеспечения и связи (далее – ПОИС), другими структурными подразделениями производится оценка потенциальных и/или понесенных операционных убытков, за соответствующий период, анализируются причины их возникновения или вероятности возникновения. С целью минимизации ОР учетно-операционный отдел, отдел ПОИС, другие структурные подразделения предоставляют отчет в ОФМиУБР для анализа и разработки предложений и рекомендаций с целью минимизации ОР.

Банк на регулярной основе, при смене условий влияющих на возможность реализации операционных рисков, пересматривает существующие внутренние

процессы и процедуры, используемые информационно-технологические системы с целью выявления не учтенных ранее источников ОР.

В целях контроля эффективности управления ОР по мере необходимости Банк пересматривает основные принципы управления операционным риском на основе анализа:

- достигнутого уровня управления ОР в Банке;
- международного опыта и опыта российских кредитных организаций в области управления операционным риском;
- изменений, происходящих на финансовых рынках;
- других внешних и внутренних факторов, которые могут оказать влияние на показатели деятельности Банка.

Банк доводит до сведения акционеров, кредиторов, вкладчиков и иных клиентов, внешних аудиторов и других заинтересованных лиц (в том числе в составе годового отчета) информацию по управлению ОР, обеспечив при этом соответствие степени детализации раскрываемой информации характеру и масштабам деятельности Банка.

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

Управление правовым риском осуществляется в целях уменьшения возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов.

Основные показатели оценки уровня правового риска:

- возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к Банку;
- увеличение (уменьшение) случаев нарушения законодательства РФ, в том числе о рекламе, банковской тайне и ограничении монополистической деятельности;
- увеличение (уменьшение) числа и размеров выплат денежных средств Банком на основании постановлений (решений) судов и иных уполномоченных органов, а также соотношение числа и размеров судебных исков, по которым произведены выплаты Банком и в пользу Банка;
- применение мер воздействия к Банку со стороны органов регулирования и надзора;
- нарушения, ведущие к несвоевременности получения информации сотрудниками Банка об изменениях в законодательстве РФ или изменениях внутренних документов Банка.

В целях обеспечения поддержания правового риска на приемлемом уровне:

- обеспечивается правомерность совершаемых банковских операций и других сделок путем их согласования с юридическим отделом Банка;
- утверждается порядок принятия решений о совершении банковских операций и других сделок, а также ведется контроль за их осуществлением в соответствии с полномочиями, предусмотренными учредительными и внутренними документами Банка;

- юридическим отделом Банка проводится сбор и анализ информации о фактах проявления правового риска в Банке;
- проводятся мероприятия по минимизации правового риска.

Минимизация правового риска в Банке осуществляется с использованием следующих методов:

- стандартизация банковских операций и других сделок (порядок, процедура технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- согласование (визирование) юридическим отделом Банка заключаемых договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- анализ влияния факторов правового риска на показатели деятельности Банка;
- оптимизация нагрузки на сотрудников Банка, обеспечивающая постоянное повышение квалификации;
- обеспечение доступа максимального количества служащих Банка к актуальной информации по законодательству посредством системы доступа к информационно-справочной системе «Консультант +»;
- ведение юридическим отделом, кредитным отделом, сектором управления банковскими рисками и мониторинга заемщиков, аналитическим отделом по работе с клиентами, управлением информационно-экономического обеспечения, учетно-операционным отделом, отделом розничного бизнеса, фондовым отделом, отделом валютных операций, директорами филиалов и дополнительных офисов Банка, в рамках своих функций, анализа данных об убытках Банка от правового риска, отражающего сведения о размере убытков, причинах их возникновения и методах возмещения, а также сведения о факторах увеличения правового риска (убытки от правового риска и факторы увеличения риска возможно классифицировать по принципу однородности или схожести ситуаций).

Кредитный отдел, аналитический отдел по работе с клиентами, управление информационно-экономического обеспечения, учетно-операционный отдел, отдел розничного бизнеса, фондовый отдел, отдел валютных операций, директора филиалов и дополнительных офисов Банка ежеквартально представляют в юридический отдел не позднее 5 числа месяца, следующего за отчетным, информацию, получаемую при выполнении своих функций, о возникновении правовых рисков Банка по утвержденной форме.

Ежеквартально юридический отдел Банка представляет службе внутреннего контроля Банка и ОФМиУБР сводный отчет о возникших правовых рисках Банка не позднее 10 числа месяца, следующего за отчетным. Ответственным за представление отчетности является начальник юридического отдела Банка.

Стратегический риск. Оценка стратегического риска проводится в соответствии с внутренним «Положением об организации управления банковскими рисками». Для оценки стратегического риска Банка используется показатель ежегодного выполнения показателей стратегии Банка.

- «низкий уровень» - перевыполнение показателей, принятой стратегии;
- «средний уровень» - выполнение всех показателей, принятой стратегии, не менее чем на 80%;
- «высокий уровень» - выполнение показателя «собственные средства (капитал) Банка» и «финансовый результат», принятой стратегии, менее чем на 80%.

Концентрация прочих рисков

У Банка не было существенной концентрации прочих рисков по состоянию за 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года.

27. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением.

За 31 декабря 2016 года сумма капитала Банка составила 394 741 тыс.руб. (за 31 декабря 2015 года – 304 843 тыс.руб.). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются генеральным директором Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется (на ежегодной основе).

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска (“норматив достаточности капитала”), на уровне выше обязательного минимального значения.

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

	2016	2015
Основной капитал	271 475	156 626
Дополнительный капитал	123 266	183 308
Суммы, вычитаемые из капитала		
Итого капитала	394 741	339 934

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

28. Условные финансовые обязательства**Судебные разбирательства**

Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы могут поступать иски в отношении Банка. За отчетный 2016 год Банком поданы 12 исковых заявлений о взыскании задолженности.

Налоговое законодательство

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Интерпретация этого законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными и федеральными органами. Недавние события в Российской Федерации показывают, что налоговые органы могут занимать более агрессивную позицию, интерпретируя положения законодательства и осуществляя

налоговые начисления. В результате Банку могут быть доначислены значительные суммы налогов, а также значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. В некоторых случаях налоговые проверки могут проводиться и за более длительные периоды.

За отчетный 2016 год в Банке проводилась плановая выездная налоговая проверка.

По состоянию за 31 декабря 2016 года руководство Банка считает, что его интерпретация соответствующего законодательства является правильной, и позиции Банка являются стабильными с точки зрения налогового, валютного и таможенного законодательства.

Обязательства капитального характера

По состоянию за 31 декабря 2016 года Банк не имел договорных обязательств капитального характера

Соблюдение особых условий

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

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

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	2016	2015
Неиспользованные кредитные линии	271 515	164 628
Гарантии выданные	6 487	4 139
Итого обязательств кредитного характера	278 002	168 767

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов или гарантий. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

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

29. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными независимыми сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации.

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента определялась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Как отмечено в Примечании 2, экономика Российской Федерации проявляет характерные особенности, присущие развивающимся странам со значительно сократившимся объемом операций на финансовых рынках. Хотя при определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях:

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в балансе по справедливой стоимости. По некоторым финансовым активам, отсутствуют внешние независимые рыночные котировки. Справедливая стоимость этих активов была определена Банком на основании результатов недавней продажи долей в организациях - объектах инвестиций несвязанным третьим сторонам, анализа прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об организациях - объектах инвестиций, а также на основании применения других методик оценки.

Средства в других банках. Справедливая стоимость размещенных средств равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов банкам по состоянию за 31 декабря 2016 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Кредиты и дебиторская задолженность. Кредиты и дебиторская задолженность отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим

рыночным ставкам. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам по состоянию за 31 декабря 2016 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Оценочная справедливая стоимость инструментов с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. По мнению руководства, справедливая стоимость заемных средств по состоянию за 31 декабря 2016 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, вследствие чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам (см. Примечания 12, 13 в отношении оценочной справедливой стоимости средств клиентов, выпущенных долговых ценных бумаг).

30. Операции со связанными сторонами

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами (участниками), ключевым управленческим персоналом, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

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

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленчески й персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка: 18,5%)	0	0	65 000
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 7,11%)	0	0	595 400

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

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	0	16	12 579
Процентные расходы	0	0	8 350

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

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	0	0	65 000
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	0	0	63 000

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

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка: 21%)	0	0	63 000
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 6%)	0	0	153 850

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

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	0	16	12 178
Процентные расходы	0	0	5 882

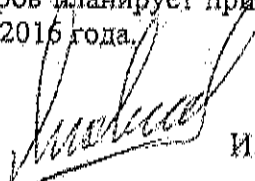
Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2015 года, представлена далее:

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	0	0	126 986
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	0	0	176 547

31. События после отчетной даты

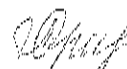
В 2017 году годовое собрание акционеров планирует принять решение не объявлять дивидендов и не распределять прибыль 2016 года.

Председатель Правления



И.В. Яковлев

Главный бухгалтер



М.А. Трушенко

Прошито, пронумеровано и скреплено печатью,

Восстановлено

листа(ов)

«27» *окт.* 19 *74* г.

Подпись

Расшифровка

подписи

Шевцов Навел Петрович

