



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«ЕКАТЕРИНБУРГСКИЙ АУДИТ-ЦЕНТР»

620062, г. Екатеринбург, пр. Ленина 60а
тел.: /343/ 375-69-82, 375-70-42, тел./факс: /343/ 375-74-02
e-mail: nfk@etel.ru, www.USAC.ru

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

по годовой финансовой отчетности
Публичного акционерного общества
«Екатеринбургский муниципальный банк»
за 2016 год

Аktionерам Публичного акционерного общества «Екатеринбургский муниципальный банк» и иным лицам

Аудлируемое лицо:

Наименование: Публичное акционерное общество «Екатеринбургский муниципальный банк»

Основной государственный регистрационный номер: 1026600000074

Место нахождения: 620014, Российская Федерация г. Екатеринбург, ул. 8 Марта, 13

Аудиторская организация:

Наименование: Акционерное общество «Екатеринбургский Аудит-Центр»

Основной государственный регистрационный номер: 1036604386367

Место нахождения: 620062, Российская Федерация, Свердловская область, г. Екатеринбург, пр. Ленина, 60-а.

Членство в саморегулируемой организации аудиторов:

Член Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация), основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 11603093084 от «23» декабря 2016 г.

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности Публичного акционерного общества «Екатеринбургский муниципальный банк» (далее – Банк),



состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года, отчетов о прибылях и убытках, о совокупном доходе, об изменениях в собственном капитале и о движении денежных средств за 2016 год, основных принципов учетной политики и других поясняющих примечаний.

Ответственность аудируемого лица за финансовую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Банка, а также оценку представления годовой финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения заключения в соответствии с требованиями Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и мнения о достоверности годовой финансовой отчетности.

Мнение

По нашему мнению, годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Публичного акционерного общества «Екатеринбургский муниципальный банк» по состоянию на 31 декабря 2016 года, результаты финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.



Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального Закона от 02 декабря 1990 г. №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 прилагаемой 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 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 бухгалтерская отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности в части подготовки годовой финансовой отчетности кредитными организациями;

- 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 31 декабря 2016 года Управление внутреннего аудита Банка подчинено и подотчетно Совету директоров Банка, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.

б) в течение отчетного года управление рисками и капиталом в Банке осуществлялось в соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом на 2016 год. Устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка рисками: кредитным, риском концентрации, риском ликвидности, а также другими банковскими рисками: операционным, в том числе правовым, рыночным, процентным, стратегическим, риском потери деловой репутации, процедуры осуществления стресс-тестирования, методики определения совокупного объема необходимого Банку капитала и процедуры распределения капитала через систему лимитов утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

- в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2016 года системы



отчетности по значимым для Банка рискам (кредитному, риску ликвидности и риску концентрации), а также операционному риску, в том числе правовому, риску потери деловой репутации и стратегическому риску, о выполнении обязательных нормативов, показателей склонности к риску, соблюдении планового уровня капитала, достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых уровней рисков и целевой структуры рисков;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями Управления рисками Банка в течение 2016 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, а Управления внутреннего контроля Банка в части регуляторного риска, соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали результаты наблюдения Управления внутреннего аудита Банка в отношении рекомендаций по их совершенствованию.

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

Заместитель генерального директора
по аудиту АО «Екатеринбургский Аудит-Центр»

(доверенность от 23 января 2017 года №3)



Корноухова Татьяна Ивановна

28 апреля 2017 года

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЁТНОСТЬ

ПАО "Банк "Екатеринбург"

за отчётный период,
начавшийся 01 января 2016 года и
закончившийся 31 декабря 2016 года

подготовленная в соответствии с
Международными Стандартами
Финансовой Отчётности (МСФО)

г. Екатеринбург
2017

СОДЕРЖАНИЕ

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА	7
ОТЧЁТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ	8
ОТЧЁТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ	9
ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ	9
ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	10
1. Основная деятельность банка.	13
2. Экономическая среда, в которой банк осуществляет свою деятельность.	13
3. Основы предоставления отчётности	14
4. Принципы учётной политики	15
5. Денежные средства и их эквиваленты	35
6. Средства в других банках.	36
7. Кредиты и дебиторская задолженность	37
8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	42
9. Финансовые активы, удерживаемые до погашения	43
10. Инвестиционная недвижимость	45
11. Основные средства.	46
12. Прочие активы	48
13. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	48
14. Средства других банков	49
15. Средства клиентов	49
16. Выпущенные долговые ценные бумаги.	50
17. Прочие обязательства.	50
18. Уставный капитал.	51
19. Прочие компоненты совокупного дохода (фонды)	51
20. Процентные доходы и расходы	52
21. Комиссионные доходы и расходы	52
22. Операционные доходы и расходы	52
23. Налог на прибыль	53
24. Управление рисками	54
25. Управление капиталом	65
26. Условные обязательства	66
27. Операции со связанными сторонами	67
28. Справедливая стоимость финансовых инструментов	69
29. Передача финансовых активов	73
30. Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств	73
31. Сверка категорий финансовых инструментов с категориями оценки	73
32. События после отчётной даты	76
33. Дивиденды	77

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

(в тысячах рублей)

	При ме- чани е	2016	2015	2014
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	5	2 383 132	1 398 154	1 628 080
Обязательные резервы на счетах в Банке России	5	57 343	45 618	79 223
Средства в других банках	6	552 347	600 000	250 000
Кредиты и дебиторская задолженность	7	4 570 745	4 932 169	4 915 477
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8	96 628	2	530 285
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	9	1 160 283	1 225 695	1 008 654
Инвестиционная недвижимость	10	142 208	176 598	179 900
Основные средства и НМА	11	227 546	274 525	270 950
Прочие активы	12	25 437	19 117	33 334
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	13	115 604	116 990	103 382
Текущие требования по налогу на прибыль	23	16 676	0	0
Отложенный налоговый актив	23	0	0	20 750
ИТОГО АКТИВОВ		9 347 949	8 788 868	9 020 035
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков	14	1 589	484	3 142
Средства клиентов	15	8 144 189	7 648 805	7 915 591
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	0	25	25
Прочие обязательства	17	47 970	62 265	95 621
Обязательство по налогу на прибыль	23	1 285	13 976	881
Отложенное налоговое обязательство	23	19 409	46 557	61 314
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		8 214 442	7 772 112	8 076 574
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ:				
Уставный капитал	18	170 978	170 978	170 978
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	19	585	(10)	(11)
Фонд переоценки основных средств	11	149 110	152 609	149 385
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)		812 834	693 179	623 109
ИТОГО СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА		1 133 507	1 016 756	943 461
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА		9 347 949	8 788 868	9 020 035

И.о. Президента Банка

Главный бухгалтер

А.М. Павлов

Е.А. Адрианова

Примечания на стр. 13-77 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.



ОТЧЁТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

(в тысячах рублей)

	Примечание	2016	2015
Процентные доходы	20	1 143 084	1 037 948
Процентные расходы	20	(492 052)	(481 003)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	20	651 032	556 945
Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности	7	(16 691)	(228 175)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности		634 341	328 770
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами		2 356	12 152
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		2 603	0
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(198)	3 948
Комиссионные доходы	21	210 443	345 862
Комиссионные расходы	21	(88 067)	(63 624)
Прибыль/убыток от переоценки инвестиционной недвижимости	10	(20 434)	8 222
Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) финансовых активов, удерживаемых до погашения	9	1 611	966
Изменение резерва по прочим активам и оценочным обязательствам	12, 26	52 397	(41 626)
Прочие операционные доходы/расходы	22	20 771	4 609
Чистые доходы		815 823	599 279
Операционные расходы	22	(621 931)	(480 634)
Прибыль (Убыток) до налогообложения		193 892	118 645
Возмещение (расходы) по налогу на прибыль	23	(36 216)	(48 578)
Прибыль (Убыток) отчётного периода		157 676	70 067

И.о. Президента Банка

Главный бухгалтер

А.М. Павлов

Е.А. Адрианова

Примечания на стр. 13-77 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчётности.

ОТЧЁТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

(в тысячах рублей)

	2016	2015
Прибыль (Убыток) за отчетный год	157 676	70 067
Прочий совокупный доход		
Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток		
Изменение фонда переоценки основных средств	(4 374)	4 031
Налог на прибыль, относящийся к изменению фонда переоценки основных средств	875	(807)
Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	(3 499)	3 224
Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток		
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	745	1
Налог на прибыль, относящийся к изменению фонда переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(150)	0
Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	595	1
Прочий совокупный доход за отчетный год, за вычетом налогов	(2 904)	3 225
Итого совокупный доход за отчетный год, за вычетом налогов	154 772	73 292

И.о. Президента Банка



А.М. Павлов

Главный бухгалтер



Е.А. Адрианова

Примечания на стр. 13-77 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ

за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

(в тысячах рублей)

Показатель	Примечание	Уставный капитал	Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Нераспределённая прибыль	Итого собственный капитал
Остаток за 31 декабря 2014 г.		170 978	(11)	149 385	623 109	943 461
Увеличение уставного капитала		0	0	0	0	0
Совокупная прибыль (убыток) за период		0	1	3 224	70 067	73 292
Дивиденды	33	0	0	0	3	3
Остаток за 31 декабря 2015 г.		170 978	(10)	152 609	693 179	1 016 756
Увеличение уставного капитала		0	0			-
Совокупная прибыль (убыток) за период		0	595	(3 499)	157 676	154 772
Дивиденды	33	0	0	0	(38 021)	(38 021)
Остаток за 31 декабря 2016 г.		170 978	585	149 110	812 834	1 133 507

И.о. Президента Банка

А.М. Павлов

Главный бухгалтер

Е.А. Адрианова

Примечания на стр. 13-77 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчётности.

ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

(в тысячах рублей)

Наименование статей	Комментарии	2016	2015
I. Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные	20	1 138 226	1 051 002
Проценты уплаченные	20	(502 405)	(549 704)
Чистый доход (расход) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль/убыток, имеющимися в наличии для продажи, удерживаемыми до погашения	19	2 356	(38)
Доходы по операциям с иностранной валютой	22	2 603	7 820
Комиссии полученные	20	210 443	345 862
Комиссии уплаченные	20	(88 067)	(63 624)
Прочие операционные доходы	21	19 741	12 505
Уплаченные операционные расходы	21	(581 435)	(456 203)
Прибыль/(убыток) от переоценки инвестиционной недвижимости	21	(20 434)	-
Уплаченный налог на прибыль	23	(92 135)	(30 473)
Денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		88 893	317 147
<i>(Прирост)/снижение операционных активов и обязательств</i>			
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	5	(11 725)	33 605
Чистый прирост/снижение по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках	6	47 653	(350 000)
Чистый (прирост)/снижение по кредитам и дебиторской задолженности	7	344 733	(210 847)
Чистый прирост/(снижение) по прочим активам	12	46 115	(66 925)
Чистый прирост/(снижение) по средствам других банков	14	1 105	(9 855)
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов	15	528 732	(230 773)
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам	16	(3 847)	(56 262)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности		1 041 659	(573 910)
II. Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории имеющиеся в наличии для продажи	8	(92 344)	(22 043)
Выручка от реализации финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	8	-	685 645
Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории удерживаемые до погашения	9	(627 978)	(390 032)
Выручка от реализации финансовых активов, удерживаемых до погашения	9	685 772	71 285
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как "предназначенные для продажи"	13	1 386	-
Приобретение основных средств	11	10 216	(43 920)
Выручка от реализации основных средств	11	3 602	19 267
Приобретение инвестиционной недвижимости	10	34 390	-
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности		15 044	320 202
III. Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	18	-	-
Чистый прирост/снижение от выпуска долговых ценных бумаг		(25)	-
Выплаченные дивиденды	33	(38 021)	-
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) финансовой деятельности		(38 046)	-
Влияние изменений официального курса Банка России на де-	22	(33 679)	23 782

нежные средства и их эквиваленты			
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	5	984 978	(229 926)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	1 398 154	1 628 080
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	2 383 132	1 398 154

И.о. Президента Банка

 А.М. Павлов

Главный бухгалтер
 Е.А. Адрианова

Примечания на стр. 13-77 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

(в тысячах рублей)

1. Основная деятельность банка.

Полное наименование кредитной организации: Публичное акционерное общество «Екатеринбургский муниципальный банк».

Открытое акционерное общество «Екатеринбургский муниципальный банк» (ОАО «Банк «Екатеринбург») переименовано в Публичное акционерное общество «Екатеринбургский муниципальный банк» (ПАО «Банк «Екатеринбург») в соответствии с решением внеочередного общего собрания акционеров Банка от 26 октября 2015г. (протокол №33) . Наименование организационно-правовой формы Банка приведено в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Публичное акционерное общество "Екатеринбургский муниципальный банк" (далее – Банк) осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1994 года. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – "ЦБ РФ") в соответствии с лицензией номер 3161. Основными видами деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции в валюте Российской Федерации и иностранной валюте и ценными бумагами на территории Российской Федерации.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утверждённой Федеральным законом "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 рейтингуется с 2009 года Агентством "Рус-Рейтинг". В течение 2016 года «Банк «Екатеринбург» сохранил кредитные рейтинги, присвоенные агентством «Рус-Рейтинг» – по национальной шкале «ВВВ», прогноз «стабильный», по международной шкале «ВВ», прогноз «стабильный».

ПАО "Банк "Екатеринбург" зарегистрирован и осуществляет свою деятельность на территории города Екатеринбурга. Для удобного обслуживания клиентов ПАО "Банк "Екатеринбург" имеет сеть из 6 офисов в разных районах города и 78 банкоматов в черте города.

Головной офис Банка зарегистрирован по адресу: Российская Федерация, 620014, город Екатеринбург, ул. 8 Марта, 13. Банк не имеет филиалов и представительств ни на территории Российской Федерации, ни за её пределами.

За 31 декабря 2016 года списочная численность персонала Банка составила 359 человек. (2015 год.- 375 человек).

Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации российских рублях.

2. Экономическая среда, в которой банк осуществляет свою деятельность.

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Экономике Российской Федерации по-прежнему присущи некоторые характерные особенности развивающегося рынка. К таким характерным особенностям относятся, в числе прочих, отсутствие на практике свободной конвертации национальной валюты в большинстве стран за пределами Российской Федерации и относительно высокий уровень инфляции.

Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для компаний, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

По итогам 2016 года, по первой оценке Росстата, ВВП снизился на 0,2% к предыдущему году (по итогам 2015 года – снижение на 2,8%). Сокращение темпов снижения ВВП свидетельствует об улучшении экономической активности, на фоне продолжающейся адаптации российской экономики к падению мировых цен на нефть с середины 2014 года, сохраняющегося геополитического напряжения, продолжения действия экономических санкций в отношении России. По итогам 2016 года, потребительская инфляция составила 5,4% после того, как в 2015 году цены выросли на 12,9%. Основными факторами сокращения темпов роста потребительских цен являются укрепление рубля, проявление интереса внешних инвесторов к вложениям в российские финансовые активы, а также сбор хорошего урожая. В течение всего года наблюдалось сокращение потребительского спроса, вызванное падением реальных доходов населения и предпочтением населения придерживаться сберегательной модели поведения.

За 2016 год совокупные активы банковской системы Российской Федерации сократились на 3,5% до 80,1 трлн. руб. Собственный капитал российских банков за 2016 год увеличился на 4,2% и на 1 января 2017 года составил 9,4 трлн. руб. Объем прибыли банковской системы за 2016 год составил 929,7 млрд. руб., что в 4,8 раза выше показателя за 2015 год. Показатели рентабельности активов (ROA,%) и капитала (ROE,%) за 2016 год составили 1,2% и 10,3% (за 2015 год 0,3% и 2,3% соответственно).

За 2016 год кредитный портфель российского банковского сектора (кроме кредитных организаций) снизился на 6,9% до 40,9 трлн. руб. Просроченная задолженность за 2016 год сократилась на 6,5%. При этом ее доля сохранилась на уровне начала 2016 года 6,7%. Уровень просроченной задолженности по кредитам предприятиям на 1 января 2017 составил – 6,3% (6,2% на начало года), по кредитам физическим лицам – 7,9% (8,1% на начало года).

Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития бизнеса Банка в современных условиях, сложившихся в бизнесе и экономике. Однако, влияние изменений в экономической ситуации на будущие результаты деятельности и финансовое положение Банка на данный момент сложно определить.

3. Основы предоставления отчётности.

Финансовая отчётность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчётности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчётности. Принципы учётной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчётности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчётности (если не указано иное).

Банк ведет учётные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчётность подготовлена на основе этих учётных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие во всех существенных аспектах МСФО.

Основные корректировки относятся к:

- применению принципа справедливой оценки неденежных активов;
- переоценке ценных бумаг по справедливой стоимости;
- отложенному налогообложению.

Основные корректировки, позволяющие оценить статьи, за счет которых получено отклонение капитала Банка и финансового результата, представлены в таблице:

(в тыс. руб.)	2016		2015	
	Собственные средства (капитал)	Финансовый результат деятельности	Собственные средства (капитал)	Финансовый результат деятельности
Значение показателя по РПБУ-отчетности	1 116 698	177 414	988 541	80 316
Перечень факторов, вызывающих изменение собственных средств (капитала) и финансового результата по РПБУ-отчетности, в результате применения МСФО, в том числе:				
Переоценка кредитов и дебиторской задолженности по амортизированной стоимости	9 217	117 497	37 932	27 009
Дополнительные резервы на покрытие возможных потерь	76 281	(51 695)	(13 402)	(46 931)
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, предназначенных для продажи	0	0	0	8 386
Инфлирование неденежных активов и обязательств	0	0	13 335	(66)
Оценка основных средств по справед-	2 147	(16 804)	(28 503)	400

ливой стоимости				
Переоценка инвестиционной недвижимости по справедливой стоимости	0	0	65 614	0
Отложенное налогообложение	(6 438)	(2 388)	(1 837)	908
Переоценка по амортизированной стоимости финансовых активов, удерживаемых до погашения	0	0	(4 834)	966
Вознаграждения работникам	0	0	(19 417)	(1 125)
Переоценка долгосрочных активов, предназначенных для продажи	0	0	(10 729)	185
Прочие	(64 398)	(66 348)	(9 944)	19
Значение показателя по МСФО-отчетности	1 133 507	157 676	1 016 756	70 067

Переход на новые и пересмотренные стандарты и интерпретации.

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

Далее перечислены новые и пересмотренные стандарты, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка или могут быть применены к ней в будущем, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно, если не указано иное.

МСФО (IFRS) 14 «Отсроченные платежи по деятельности, осуществляемой по регулируемым тарифам» (выпущен в январе 2014 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года). МСФО (IFRS) 14 позволяет компаниям, впервые составляющим финансовую отчетность по МСФО, признавать при переходе на МСФО суммы, относящиеся к деятельности, осуществляемой по регулируемым тарифам, в соответствии с прежними требованиями предыдущих GAAP. Однако для повышения степени сопоставимости с предприятиями, уже применяющими МСФО, но не признающими такие суммы, стандарт требует, чтобы воздействие регулирования тарифов представлялось отдельно от других статей. Поскольку Банк уже подготавливает отчетность в соответствии с МСФО и не осуществляет деятельность, подлежащую тарифному регулированию, этот стандарт к финансовой отчетности Банка не применим.

Поправки к стандартам МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные организации»: «Продажа или передача актива между инвестором и совместным/ассоциированным предприятием» (выпущены в сентябре 2014 года, вступление в силу указанных поправок, изначально планировавшихся для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года и позднее - отложено). Данные поправки устраняют несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, касающимися продажи или взносов активов в ассоциированное или совместное предприятие инвестором. Основное последствие применения поправок заключается в том, что прибыль или убыток признаются в полном объеме в том случае, если сделка касается бизнеса. Если активы не представляют собой бизнес, признается только часть прибыли или убытка, даже если этими активами владеет дочернее предприятие. Данные поправки не оказали какого-либо влияния на финансовую отчетность Банка.

Поправки к стандартам МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность», МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях» и МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные организации»: «Применение исключения из требования консолидации инвестиционных компаний» (выпущены в декабре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Узкоспециализированные изменения касаются уточнения требований к учету инвестиционных компаний и предполагают послабления в определенных си-

туациях, что позволит снизить затраты на составление отчетности. Данные поправки не оказывают какого-либо влияния на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» - «Раскрытие информации» (выпущены в декабре 2014 года и применяются к периодам, начинающимся с 1 января 2016 года или после этой даты).

Поправки являются результатом Инициативы в сфере раскрытия информации МСФО, которые скорее разъясняют, а не значительно изменяют, существующие требования МСФО (IAS) 1. Поправки разъясняют следующее:

- требования МСФО (IAS) 1 к определению существенности (организация не обязана раскрывать определенную информацию, требуемую каким-либо МСФО, если она не является существенной);
- отдельные статьи в отчете (ах) о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе и в отчете о финансовом положении могут быть дезагрегированы;
- у организаций имеется возможность выбирать порядок представления примечаний к финансовой отчетности;
- доля в отчете прочих совокупный доход ассоциированных компаний и совместных предприятий, учитываемых по методу долевого участия, должна представляться агрегировано в рамках одной статьи с расшифровкой по статьям, которые будут или не будут впоследствии переклассифицированы в состав прибыли или убытка.

Кроме этого, поправки разъясняют требования, которые применяются при представлении дополнительных промежуточных итоговых сумм в отчете о финансовом положении и отчете о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе. Банк рассмотрел данные поправки при подготовке финансовой отчетности. Поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IFRS) 11 – «Учет сделок по приобретению долей участия в совместных операциях» (выпущены в мае 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Данные поправки вводят новое руководство в отношении учета сделок по приобретению доли участия в совместной операции, представляющей собой бизнес. Поправки к МСФО (IFRS) 11 требуют, чтобы при приобретении доли участия в совместной операции, которая представляет собой бизнес компания применяла соответствующие требования МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса», предусмотренные для учета объединений бизнеса. Поправки также уточняют, что доля участия, ранее имевшаяся в совместной операции, не переоценивается при приобретении дополнительной доли участия в той же совместной операции при сохранении совместного контроля. Кроме того, в МСФО (IFRS) 11 добавлено положение об исключении из сферы применения, которое уточняет, что поправки не применяются в случаях, когда стороны, осуществляющие совместный контроль, включая отчитывающееся предприятие, находятся под общим контролем одной стороны, обладающей конечным контролем. Данные поправки не оказывают какого-либо влияния на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» и МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы» - Разъяснения в отношении методов начисления амортизации (выпущены в мае 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). В данных поправках МСФО разъясняет, что использование методов, основанных на выручке, для расчета амортизации актива не подходит, так как выручка, генерированная деятельностью, которая включает использование актива, обычно отражает факторы, не являющиеся потреблением экономических выгод, связанных с этим активом. Как следствие, метод амортизации, основанный на выручке, не может быть использован для амортизации основных средств и лишь в крайне редких случаях может применяться для амортизации нематериальных активов. Данные поправки не оказывают какого-либо влияния на финансовую отчетность Банка, так как Банк не использует методов, основанных на выручке, для амортизации основных средств и нематериальных активов.

Поправки к МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (выпущены в августе 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Данные поправки разрешают предприятиям использовать метод долевого участия для учета инвестиций в дочерние, совместные и ассоциированные предприятия в отдельной финансовой отчетности. Компании уже применяющие МСФО и решившие перейти на использование метода долевого участия в отдельной финансовой отчетности, должны будут сделать это ретроспективно.

Данные поправки не оказывают какого-либо влияния на финансовую отчетность Банка.

Усовершенствования МСФО, цикл 2012-2014 гг. (выпущены в сентябре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты, если не указано иное).

- МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность»: Поправки содержат специальное руководство для ситуаций, когда компания реклассифицирует актив (или выбывающую группу) из категории предназначенных для продажи в категорию предназначенных для распределения собственникам (или наоборот). Поправки разъясняют, что такое изменение должно рассматриваться как продолжение изначального плана выбытия и, следовательно, требования МСФО (IFRS) 5 относительно изменений в плане продажи не применяются. Поправки также разъясняют требования в отношении прекращения учета активов (или выбывающей группы) в качестве предназначенных для распределения собственникам.
- МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» (и сопутствующие поправки в МСФО (IFRS) 1 «Первое применение международных стандартов финансовой отчетности»): поправка разъясняет, продолжает ли учитываться контракт на обслуживание в основном капитале с целью соответствия требованиям о раскрытии информации. В МСФО (IFRS) 1 добавлено примечание о том, что указанные поправки в МСФО (IFRS) 7 применяются для раскрытия информации в сокращенной промежуточной финансовой отчетности.
- МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам»: поправка разъясняет, что ставка, используемая для дисконтирования обязательств по программе вознаграждений по окончании трудовой деятельности, определяется на основе рыночной доходности высококачественных корпоративных облигаций по состоянию на конец отчетного периода. Оценка глубины рынка высококачественных корпоративных облигаций должна производиться на уровне отдельной валюты (т.е. валюты, в которой будет выплачиваться вознаграждение). По валютам, для которых нет достаточно развитого рынка высококачественных корпоративных облигаций, должны использоваться показатели рыночной доходности по состоянию на конец отчетного периода по государственным облигациям в той же валюте.
- МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» - «Раскрытие информации, в каком – либо другом компоненте промежуточной финансовой отчетности»: Поправка разъясняет, что требуемые раскрытия информации должны быть представлены либо в промежуточной финансовой отчетности, либо включены в нее посредством перекрестной ссылки на какой-либо другой раздел промежуточного финансового отчета (например, комментарий руководства или отчет о рисках), в котором она фактически представлена. Прочая информация в составе промежуточного финансового отчета должна быть доступна пользователям на тех же условиях и в те же сроки, что и промежуточная финансовая отчетность. Если пользователи не имеют такого доступа к прочей информации, промежуточная финансовая отчетность считается неполной. Данная поправка должна применяться ретроспективно.

Данные поправки не оказали существенное влияние на финансовую отчетность Банка.

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017г. или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» - «Признание отложенных налоговых активов в отношении нерезализованных убытков» (выпущены в январе 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправки разъясняют, что нерезализованные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости в финансовой отчетности и по первоначальной стоимости в налоговом учете, могут привести к образованию вычитаемых временных разниц. Поправки также разъясняют, что оценка вероятной будущей налоговой прибыли не ограничивается балансовой стоимостью актива, и при сравнении вычитаемых временных разниц с будущей налоговой прибылью, будущая налоговая прибыль не включает налоговые вычеты, связанные с восстановлением таких вычитаемых временных разниц. Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» - «Инициатива в сфере раскрытия информации» (выпущены в январе 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1

января 2017 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения). Данные поправки внесены, чтобы улучшить раскрытие компаниями информации о своей финансовой деятельности. Согласно новым требованиям, компании должны будут раскрывать информацию об изменениях в денежных потоках от финансовой деятельности, включая как изменения, обусловленные денежными потоками, так и изменения, не обусловленные ими, в том числе:

- изменения, обусловленные получением или потерей контроля над дочерними организациями или прочими бизнесами;
- влияние изменений валютных курсов;
- изменения в справедливой стоимости и пр.

Руководство Банка не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами» (выпущен в мае 2014 года, вступление в силу перенесено на 1 января 2018 года или после этой даты). Новый стандарт устанавливает единую комплексную модель учета выручки по договорам с покупателями. МСФО (IFRS) 15 заменит все действующие стандарты по признанию выручки. Стандарт определяет принципы признания выручки и должен применяться ко всем договорам с покупателями. Однако процентные и комиссионные доходы, непосредственно связанные с финансовыми инструментами и договорами аренды, остаются вне сферы действия МСФО (IFRS) 15 и будут регулироваться другими действующими стандартами (например, МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 16 «Аренда»).

Ключевой принцип МСФО (IFRS) 15 заключается в том, что организация должна признавать выручку в момент или по мере передачи обещанных покупателю в соответствии с условиями договора товаров или услуг в сумме, соответствующей вознаграждению, на которое, как организация ожидает, она имеет право и которое ожидает получить в обмен на эти товары и услуги. В частности, стандарт вводит 5-ти ступенчатую модель признания выручки:

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

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

В апреле 2016 года Совет по МСФО выпустил разъяснения к МСФО (IFRS) 15 в отношении идентификации обязанностей к исполнению, классификации организации в качестве принципала или агента, а также порядка отражения лицензий на интеллектуальную собственность.

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (первоначально выпущен в ноябре 2009 года, впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года, и внесены поправки в декабре 2011 года и июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения). Стандарт содержит новые требования к классификации и оценке финансовых активов, новый подход к обесценению, новый учет хеджирования:

- 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, и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

- Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами предприятия и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда предприятие одновременно удерживает потоки денежных средств активов и продает активы, могут быть отнесены к категории отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода. Финансовые активы, которые не содержат потоки денежных средств, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.
- Инвестиции в долевые инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. Однако руководство может принять окончательное решение об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если рассматриваемый инструмент не относится к категории «предназначенных для торговли». Если же долевой инструмент относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к компании раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в составе прочего совокупного дохода.
- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков (взамен модели уже понесенных убытков). Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что предприятия должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не кредитным убыткам за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.
- Пересмотренные требования к учету при хеджировании обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет предприятиям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте не рассматривается учет при макрохеджировании.

Банк признает, что внедрение МСФО (IFRS) 9 внесет много изменений в учет финансовых инструментов и, возможно, окажет значительное влияние на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен в январе 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). Новый стандарт определяет принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации в отчетности, в отношении операционной 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 операционной аренды для арендаторов. Арендаторы должны будут признавать: (а) активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной; и (б) амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о прибылях и убытках. В отношении учета

аренды у арендодателя МСФО (IFRS) 16, по сути, сохраняет требования к учету, предусмотренные МСФО (IAS) 17. Таким образом, арендодатель продолжает классифицировать договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды и, соответственно, по-разному отражать их в отчетности. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе акций» - «Классификация и оценка операций по выплатам на основе акций» (выпущены в июне 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения). Поправки разъясняют порядок учета изменений условий вознаграждения на основе акций и обязательства по уплате налога, удержанного из суммы предоставленного вознаграждения на основе акций. Руководство не ожидает, что применение поправок в будущем существенно повлияет на финансовую отчетность Банка.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения» (выпущен в декабре 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты допускается досрочное применение). КРМФО разъясняет, что, когда организация выплачивает или получает предоплату возмещения в иностранной валюте, датой операции для цели определения обменного курса, который необходимо использовать при первоначальном признании относящегося к ней актива, расхода или дохода является дата предоплаты возмещения (т.е. дата первоначального признания предоплаты или обязательства в отношении предоплаченного дохода). В случае нескольких выплат или поступлений предоплаты организация должна определять дату операции для каждой выплаты или поступления предоплаты. Организации могут применять КРМФО ретроспективно или перспективно. Руководство не ожидает, что применение данного КРМФО окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка, поскольку она уже применяет учет, аналогичный требованиям КРМФО (IFRIC) 22.

Поправки к МСФО (IAS) 40 «Инвестиционная недвижимость»- «Переводы из/в категорию инвестиционной недвижимости». (выпущены в декабре 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения). Поправки разъясняют, что организация может переводить объект в категорию или из категории инвестиционной недвижимости только тогда, когда есть свидетельства изменения характера его использования. Поправки подчеркивают, что изменения намерений руководства недостаточно для осуществления такого перевода объекта. Стандарт содержит перечень свидетельств изменения характера использования, который некоторыми воспринимался как полный список, поправки разъяснили, что этот перечень содержит лишь примеры таких свидетельств. Организации могут применять поправки ретроспективно (только если это возможно без оценки прошлых событий на основании появившейся позднее информации) или перспективно. Руководство не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка.

Усовершенствования МСФО, цикл 2014-2016 гг. (выпущены в декабре 2016 года и вступают в силу, в части применения поправок к МСФО (IFRS) 12 - для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты, в части применения поправок к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28- для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

- Поправками к МСФО (IFRS) 1 были удалены краткосрочные освобождения, связанные с раскрытием информации о финансовых инструментах, вознаграждениями работников и инвестиционными организациями в связи с тем, что отчетные периоды, в которых можно было применять это освобождения, уже прошли и освобождения больше неприменимы.

- Поправки к МСФО (IFRS) 12 разъясняют, что освобождение от требований по раскрытию обобщенной финансовой информации в отношении долей участия в дочерних и ассоциированных организациях, а также совместных предприятиях, которые классифицируются (или включаются в состав выбывающей группы, которая классифицируется) как предназначенные для продажи, является единственным освобождением из общих требований по раскрытию.

- В соответствии с МСФО (IAS) 28, организация, которая специализируется на венчурных инвестициях, или аналогичная организация может принять решение учитывать инвестиции в свои ассоциированные организации или совместные предприятия как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Кроме того, организация, которая сама не является инвестиционной организацией, но имеет долю участия в ассоциированной организации или совместном предприятии, являющимся инвестиционной орга-

низацией, может решить при применении метода долевого участия сохранить оценку по справедливой стоимости, примененную ее ассоциированной организацией или совместным предприятием к своим собственным долям участия в дочерних организациях. Поправки к МСФО (IAS) 28 разъясняют, что эти решения принимаются отдельно для каждой ассоциированной организации или совместного предприятия при их первоначальном признании.

Руководство Банка не ожидает, что применение этих поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность.

Пересмотр учетной политики

Применяемая учетная политика в основном соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году.

Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с изменениями в учетной политике и представлении финансовой отчетности текущего года. Банк изменил свою учетную политику в отношении отражения основных средств и учета просроченной межбанковской задолженности. Данные изменения были выполнены с целью приведения учетной политики Банка в соответствие с практикой других стран, применяющих МСФО, для повышения сопоставимости данных о финансовом положении Банка. По нашему мнению, такие изменения привели к тому, что в финансовой отчетности опубликована более надежная и уместная информация.

Добровольное изменение учетной политики оказало следующее влияние на сравнительные данные (тыс. руб.):

	До пересчета	Влияние применения новых стандартов	Пересмотр учетной политики	После пересчета
Отчет о прибылях и убытках				
Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	(148 243)		(79 932)	(228 175)
Изменение резерва по оценочным обязательствам и прочих резервов	(121 558)		79 932	(41 626)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	118 645	-	-	118 645
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) ЗА ПЕРИОД	70 067	-	-	70 067

4. Принципы учётной политики.

4.1. Основные принципы бухгалтерского учёта.

Настоящая финансовая отчётность Банка подготовлена на основе метода начислений. Бухгалтерский учёт ведется Банком в соответствии с российским законодательством. Прилагаемая финансовая отчётность, составленная на основе бухгалтерских записей, ведущихся в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учёта, была соответствующим образом скорректирована с целью приведения ее в соответствие с Международными стандартами финансовой отчётности (МСФО).

4.2. Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчётности.

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Российский рубль был выбран руководством банка в качестве функциональной валюты, так как российский рубль наилучшим образом отражает экономическую сущность проводимых банком операций и обстоятельств, влияющих на его деятельность. Российский рубль является также валютой представления данных настоящей финансовой отчётности. Все данные финансовой отчётности были округлены с точностью до целых тысяч рублей.

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

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

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

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

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

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

Если финансовый инструмент имеет и цену спроса, и цену предложения, справедливая стоимость такого финансового инструмента определяется в пределах диапазона цен спроса и предложения.

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

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

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

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

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

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно

сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой кредитной организацией 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 доходный подход (например, модель дисконтируемых денежных потоков и результаты анализа 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 финансового инструмента может использоваться такой метод оценки.

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения. Определение справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, зависит от различных факторов, обстоятельств и требует применения профессионального суждения.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход, амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств. 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 времени существования финансового актива или финансового обязательства.

Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты на совершение сделки, а также все прочие премии и дисконты.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств, или эквивалентов денежных средств, или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты на совершение сделки.

Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с такими долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты на совершение сделки являются дополнительными издержками, непосредственно связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на совершение сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

4.4. Первоначальное признание финансовых инструментов.

Торговые ценные бумаги, производные и прочие финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки.

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 котироваемая цена на идентичный актив или обязательство на активном рынке, или метод оценки, который в качестве исходных данных использует только данные наблюдаемых рынков.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражаются в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда кредитная организация, обязуется купить или продать данный актив, или на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива кредитной организации или кредитной организацией. 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 прочих финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При учете на дату заключения сделки предусматриваются:

- 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 предусматриваются:

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

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же как она учитывает изменение стоимости приобретенного актива, то есть изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как "финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", и признается в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе применительно к активам, классифицированным как "имеющиеся в наличии для продажи".

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

4.5. Обесценение финансовых активов.

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

Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива, и если это событие убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке. Объективные признаки обесценения финансового актива приведены в п. 4.11.

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

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

На конец каждого отчетного периода Банк должен определять наличие признаков того, что убыток от обесценения, признанный в предыдущие периоды для актива, больше не существует или уменьшился.

Восстановление убытка от обесценения финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости, признается в прибыли и убытке, посредством корректировки созданного резерва.

Убытки от обесценения долевых ценных бумаг, классифицированных, как «Имеющиеся для продажи» не восстанавливаются через прибыль или убыток, увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе. Убытки от обесценения долговых финансовых инструментов, отнесенных к категории «Имеющиеся для продажи», восстанавливаются через прибыль или убыток текущего отчетного периода.

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.

4.6. Прекращение признания финансовых инструментов.

Банк прекращает признавать финансовые активы в том случае, когда:

- эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами истекли;
- Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче, при этом передал все риски и выгоды, связанные с владением этими активами или не передал все риски и выгоды, но утратил право контроля в отношении данных активов.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

4.7. Денежные средства и их эквиваленты.

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой денежные средства 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.

Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

4.8. Обязательные резервы на счетах в Банке России.

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления баланса и отчёта о движении денежных средств.

Обязательные резервы на счетах в Банке России отражаются по балансовой стоимости.

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

Финансовый актив классифицируется как финансовый актив, оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе.

Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость, также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости. Методы оценки изложены в п. 4.3 «Ключевые методы оценки».

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчёте о прибылях и убытках за период, 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, отражаются в отчёте о прибылях и убытках по статье «Процентные доходы». Дивиденды полученные отражаются в отчёте о прибылях и убытках по статье «Прочие операционные доходы».

Банк классифицирует финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, могут быть переклассифицированы только в следующих случаях:

(а) в очень редких случаях возможна переклассификация финансовых активов из категории учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, в категории удерживаемых до погашения и имеющих в наличии для продажи, если этот актив больше не удерживается для целей продажи или обратного выкупа в ближайшее время;

и

(б) возможна переклассификация из категории финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, в категорию "кредиты и дебиторская задолженность", если организация имеет намерение и способность удерживать данный финансовый актив в обозримом будущем до погашения.

4.10. Средства в других банках.

Средства в других банках принимаются к учету, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определенную дату. При этом у Банка отсутствует намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем. Средства в других банках первоначально отражаются по справедливой стоимости, в последствии по амортизированной стоимости.

4.11. Кредиты и дебиторская задолженность.

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

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

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. Изначально предоставленные кредиты и авансы отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленного кредита.

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента. При принятии решения о дисконтировании актива учитываются также принципы умеренности, сопоставимости и осмотрительности.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам (клиентам и кредитным организациям). 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.

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании кредитов и дебиторской задолженности.

Кредиты и дебиторская задолженность обесцениваются только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате событий, имевших место после первоначального признания актива, и убытки, оказывающие воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, поддаются достоверной оценке.

Финансовый актив обесценивается, и убытки от обесценения возникают лишь в том случае, если существуют объективные признаки обесценения:

- значительные финансовые трудности, испытываемые заемщиком;
- нарушение условий договора;
- предоставление Банком льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика, на что Банк не решился бы ни при каких других обстоятельствах;
- вероятности банкротства или финансовой реорганизации заемщика;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива по причине финансовых трудностей;
- наличие доступной информации, свидетельствующей об определенном уменьшении предполагаемых будущих потоков денежных средств по группе финансовых активов с момента первоначального признания этих активов.

Величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента.

Сначала Банк определяет наличие объективных признаков обесценения на индивидуальной основе применительно к кредитам (дебиторской задолженности), имеющим самостоятельное значение (индивидуально крупным кредитам) и на индивидуальной или совокупной основе применительно к финансовым активам, не имеющим самостоятельного значения. Критерием отнесения кредита (дебиторской задолженности) к индивидуально крупному является превышение ссудной задолженности конкретного заёмщика 1 % от величины кредитного портфеля на отчётную дату.

Типовыми признаками обесценения являются: ухудшение финансового положения заёмщика в период действия кредитного договора, ухудшение качества обслуживания долга, связанное либо с пролонгацией договора, либо с задержкой выплаты процентов или основного долга, реструктуризация долга, связанная с экономическими и юридическими трудностями ссудозаёмщика. Ухудшение качества обслуживания долга по иным основаниям не являются признаками обесценения. Оценка финансового положения заёмщика производится в соответствии с «Порядком оценки финансового положения контрагента в ПАО "Банк "Екатеринбург", оценка качества обслуживания долга в соответствии с «Положением о порядке оценки кредитного риска и формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности ПАО "Банк "Екатеринбург"».

Убытки, ожидаемые в результате будущих событий, не подлежат признанию, вне зависимости от вероятности наступления таких событий.

Признаки обесценения оказывают влияние на величину будущего потока денежных средств. Процент обесценения определяется на основании профессионального суждения.

Оценка кредитов заёмщика производится по наихудшей комбинации признаков из всех кредитов, по которым имеется задолженность. Если Банк констатирует отсутствие объективных признаков обесценения применительно к индивидуально оцениваемому кредиту, как имеющему, так и не имеющему самостоятельное значение, то такой кредит, может быть включён в группу кредитов со схожими характеристиками кредитного риска (портфель однородных ссуд). Оценка таких кредитов производится на совокупной (коллективной) основе.

Группы кредитов, имеющих сходные характеристики кредитного риска, могут выделяться исходя из:

- уровней кредитного риска;
- видов займов;
- территориального расположения заёмщика;
- вида обеспечения;
- типа контрагента;
- классификации по срокам давности; и/или
- сроков погашения.

Цель проведения проверки активов на предмет обесценения в совокупности заключается в том, чтобы выявить убытки уже понесённые, но ещё не идентифицированные по каждому активу в отдельности. Запрещается признание убытка от обесценения в отношении ожидаемых в будущем потерь.

Возможно применение уровня обесценения (ставки резерва), рассчитанного по совокупности индивидуально крупных кредитов, к соответствующей группе финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска. Как правило, это кредиты юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. Для оценки уровня обесценения по группе активов могут также использоваться модели либо статистические методы.

Ссуды, предоставленные физическим лицам, объединяются в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска, на основании отсутствия/наличия просроченных платежей по процентам и/или основному долгу. В зависимости от уровня кредитного риска по конкретному продукту процент резервирования может быть установлен на более высоком уровне. При оценке обесценения принимается во внимание качество предоставленного обеспечения.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счёт сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается в отчёте о прибылях и убытках по строке «Изменение резервов под обесценение кредитов и дебиторской задолженности». Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля отражается в отчёте о прибылях и убытках по строке «Изменение резервов под обесценение кредитов и дебиторской задолженности»

4.12. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Данная категория включает непроемлемые финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, инвестиции, удерживаемые до погашения, финансовые активы, отражаемые в учёте по справедливой стоимости через прибыль

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании учитываются 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 долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки. В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Инвестиции в долевые инструменты, по которым отсутствуют котироваемые рыночные цены, оцениваются по себестоимости.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупном доходе. При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о прибылях и убытках по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами".

Стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, снижается, если их балансовая стоимость превышает оценочную возмещаемую стоимость. Возмещаемая стоимость определяется как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, дисконтированных по текущим рыночным процентным ставкам для аналогичного финансового актива.

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив (в качестве альтернативы Банк может использовать метод отражения в учете на дату расчетов). Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

4.13. Финансовые активы, удерживаемые для погашения.

Данная категория включает непроеизводные финансовые активы 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;
- тех, которые банк определяет в качестве имеющихся в наличии для продажи; и
- тех, которые отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности.

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

Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными как удерживаемые до погашения, по состоянию на каждую отчетную дату, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

Первоначально, финансовые активы, удерживаемые до погашения, оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, а впоследствии по 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 процентной ставки.

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

4.14. Прочие обязательства кредитного характера.

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

4.15. 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 учётной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

4.16. Основные средства.

Основные средства (кроме зданий и земельных участков) отражаются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной стоимости российской рубля на 31 декабря 2002 года. Здания и земельные участки отражаются по переоцененной (справедливой) стоимости, за вычетом накопленного износа и резерва на обесценение.

Здания и земельные участки Банка переоцениваются каждый год. Их справедливая стоимость, как правило, определяется на основе рыночных индикаторов путем оценки, которая обычно производится профессиональными оценщиками. При определении справедливой стоимости основных средств без привлечения независимого оценщика раскрывается информация о методах и существенных допущениях, использованных при определении справедливой стоимости, включая информацию о том, что послужило основой для определения справедливой стоимости: объективные рыночные данные или в большей мере другие факторы ввиду специфики объекта и отсутствия сопоставимых рыночных данных. Под другими факторами, как правило, понимается использование доходного подхода или затратного подхода определения справедливой стоимости.

Фонд переоценки основных средств, включенный в собственный капитал, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для объектов, незавершенных до 1 января 2003 года за вычетом резерва под обесценение. 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.

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования. Если балансовая стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как расход от обесценения основных средств, если только переоценка не проводилась ранее. В этом случае положительная переоценка исключается первой, и любой дополнительный убыток относится на счёт прибылей и убытков. 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 стоимости основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчёте суммы прибыли (убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения.

Стоимость основных средств, введенных после 31 декабря 2002 года, корректируется на сумму уплаченного НДС. Стоимость основных средств, введенных до 31 декабря 2002 года, корректируется с учётом покупательной способности рубля (инфлируется).

4.17. Инвестиционная недвижимость.

Инвестиционная недвижимость (здания и земельные участки) - это имущество, находящееся 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: (а) использования в оказании услуг, для административных целей; или (б) продажи в ходе обычной деятельности.

В целом инвестиционная недвижимость представляет собой офисные помещения, не занимаемые Банком. Инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости, которая основывается на рыночной стоимости и определяется ежегодно.

Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории и расположенного на той же территории. При определении справедливой стоимости инвестиционной недвижимости без привлечения независимого оценщика раскрывается информация о методах и существенных допущениях, использованных при определении справедливой стоимости, включая информацию о том, что послужило основой для определения справедливой стоимости: объективные рыночные данные или в большей мере другие факторы ввиду специфики объекта и отсутствия сопоставимых рыночных данных.

Доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, отражаются в отчете о прибылях и убытках в статье "Прибыль/убыток от переоценки инвестиционной недвижимости».

4.18. Амортизация.

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов, как правило, с использованием следующих норм амортизации и сроков полезного использования активов:

Категория	Норма амортизации	Срок полезного использования
Здания	2%	50 лет
Компьютерное оборудование	33,33 %	3 года
Транспортные средства	25 %	4 года
Офисное оборудование	12,5-25 %	4-8 лет

Срок полезного использования актива анализируется в конце каждого финансового года. Изменение срока полезного использования учитывается перспективно как изменение в расчетной оценке.

Примененный по отношению к активу метод амортизации должен пересматриваться по крайней мере один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива будет отражаться на использовании метода его амортизации. Такое изменение будет учитываться в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО 8 "Учётная политика, изменения в расчётных 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 прекращается с прекращением его признания.

Для объектов основных средств учитываемых по переоценённой стоимости накопленная на дату переоценки амортизация исключается из балансовой стоимости актива, а чистая величина пересчитывается до переоценённой стоимости актива.

4.19. 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 ограниченные или неограниченные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возмож-

ного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчётного года. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учётных оценок.

Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчёте о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения. Срок полезного использования нематериального актива с неограниченным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с 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. Затраты по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного пользования.

4.20. Операционная аренда.

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчёте о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

Амортизация средств, сданных в аренду (Банк – арендодатель) начисляется в соответствии с амортизационной политикой принятой для собственных основных средств.

4.21. Средства банков и клиентов.

Средства банков и клиентов изначально отражаются по первоначальной стоимости, равной сумме полученных средств за вычетом затрат на совершение сделки. Впоследствии полученные средства отражаются по амортизированной стоимости, и соответствующая разница между чистой величиной полученных средств и суммой долга относится на финансовый результат в течение срока заимствования с использованием эффективной процентной ставки.

Справедливая стоимость средств банков и клиентов, привлеченных по ставкам, выше рыночных процентных ставок, представляет собой сумму основного долга и будущих процентных платежей, дисконтированную с учётом рыночных процентных ставок по аналогичным заимствованиям. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заёмных средств на момент получения отражается в отчёте о прибылях и убытках как расход от привлечения по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заёмных средств корректируется с учётом амортизации первоначального расхода по заёмным средствам, и отражаются в отчёте о прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности.

4.22. Заёмные средства.

Заёмные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая, как правило, представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке.

Впоследствии заёмные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчёте о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной доходности.

Заёмные 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 учётом рыночных процентных ставок для аналогичных заимство-

ваний. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заёмных средств на момент получения отражается в отчёте о прибылях и убытках как доход от привлечения заёмных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заёмных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заёмных средств корректируется с учётом амортизации первоначального дохода/расхода по заёмным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчёте о прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности.

При принятии решения о дисконтировании пассива принимаются во внимание принципы умеренности, сопоставимости и осмотрительности.

4.23. Выпущенные долговые ценные бумаги.

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком. Долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесённых затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости и любая разница между чистой выручкой и стоимостью погашения отражается в отчёте о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной доходности.

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

4.24. Уставный капитал и эмиссионный доход.

Уставный капитал отражается по приведенной гиперинфлированной стоимости с учётом покупательной способности рубля на 31 декабря 2002 года. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за вычетом налога на прибыль.

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

4.25. Собственные акции, выкупленные у акционеров.

Собственные акции Банка, которыми он владеет на дату составления отчётности, называются собственными акциями, выкупленными у акционеров. Собственный капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в собственный капитал.

4.26. Дивиденды.

Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчётной даты. Если дивиденды владельцам долевых инструментов объявляются после отчётной даты, такие дивиденды на отчётную дату в качестве обязательств не признаются.

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

4.27. Налог на прибыль.

В финансовой отчётности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы/возмещение по налогу на прибыль в отчёте о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчётностью.

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 отчётную дату. Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственных средств акционеров, также относятся непосредственно на собственные средства акционеров. При реализации данных ценных бумаг соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчёте о прибылях и убытках.

Отложенные налоговые активы и обязательства создаются в отношении временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, кроме тех случаев, когда момент исчезновения временных разниц может контролироваться Банком и существует вероятность того, что эти временные разницы не исчезнут в обозримом будущем.

4.28. Отражение доходов и расходов.

Процентные доходы и расходы отражаются в отчёте о прибылях и убытках по всем процентным инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной доходности.

Метод эффективной ставки процента – это метод расчёта амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная ставка процента – это точная ставка дисконтирования расчётных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, если применимо, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчёте эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учётом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчёт включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты. В случае если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости. 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.

4.29. Переоценка иностранной валюты.

Операции в иностранной валюте отражаются по официальному обменному курсу Банка России, существующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчётов по операциям в иностранной валюте, включается в отчёт о прибылях и убытках по официальному обменному курсу Банка России, действующему на дату операций.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу Банка России на дату составления баланса.

Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты. Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими, как долевые ценные бумаги, отнесенные к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. Курсовые разницы, по неденежным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, относятся на собственный капитал через фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

На 31 декабря 2016 года официальный обменный курс, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял - 60,6569 рубля за 1 доллар США (2015 год – 72,8827 рубля за 1 доллар США), 63,8111 рубля за 1 евро (2015 год – 79,6972 рубля за 1 евро). В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

4.30. Зачёт финансовых активов и обязательств.

Финансовый актив и финансовое обязательство взаимозачитываются, и в балансе отражается сальдированная сумма, когда Банк имеет юридически закрепленное право осуществить зачёт признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачёт по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

4.31. Учёт влияния инфляции.

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции". Влияние применения МСФО 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 учёт осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

Пересчёт проводился по статьям "Основные средства" и "Уставный капитал" с отнесением результата на статьи доходов и расходов. При корректировке основных средств в расчёт принимался коэффициент пересчёта, соответствующий месяцу постановки основного средства на баланс. При корректировке уставного капитала в расчёт принимался коэффициент пересчёта, соответствующий месяцу регистрации отчёта об итогах выпуска акций. При корректировке эмиссии, проведенной путем конвертации облигаций в акции, в качестве коэффициента пересчёта использовался коэффициент, соответствующий месяцу регистрации отчёта об итогах эмиссии конвертируемых облигаций.

4.32. Резервы - оценочные обязательства и условные обязательства.

Резервы - оценочные обязательства формируются в случае высокой вероятности исполнения Банком непризнанных в отчете о финансовом положении обязательств, возникших в результате какого-либо прошлого события, и высокой вероятности того, что для исполнения этих обязательств кредитной организации потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и сумма обязательств может быть надежно оценена. Резервы - оценочные обязательства отражаются по статье "Изменение резерва по прочим активам" отчета о прибылях и убытках.

Условные обязательства возникают у кредитной организации вследствие прошлых событий ее финансово-хозяйственной деятельности, когда существование у кредитной организации обязательства зависит от наступления (ненаступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых кредитной организацией. Условные обязательства не подлежат признанию в отчете о финансовом положении и информация по ним раскрывается в примечаниях в составе финансовой отчетности.

4.33. Отчисления в фонды социального назначения.

Банк производит взносы в пенсионный фонд, фонд социального страхования и фонд обязательного медицинского страхования Российской Федерации в отношении своих сотрудников. Расходы Банка по взносам в указанные фонды учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

4.34. Операции со связанными сторонами.

Группа проводит операции со связанными сторонами. Сделкой между связанными сторонами является передача активов или обязательств, оказание услуг на платной основе или без взимания платы. Сторона является связанной с Банком, если:

1. Эта сторона прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников:
 - контролирует Банк или контролируется ею, либо вместе с Банком является объектом общего контроля (это включает материнские организации, дочерние организации и родственные дочерние компании);
 - имеет долю в Банке, обеспечивающую ей значительное влияние на Банк;
 - осуществляет совместный контроль над Банком;
2. Является ассоциированной организацией, т.е. организацией, на деятельность которой Банк имеет значительное влияние и которая не является ни дочерней организацией, ни долей участия в совместной деятельности;
3. Представляет собой совместную деятельность, в которой Банк является участником;
4. Входит в состав ключевого управленческого персонала Банка, к ключевому управленческому персоналу относятся лица прямо или косвенно обладающие полномочиями и ответственные за планирование, управление и контролирование деятельности Банка;
5. Является ближайшим членом семьи лиц, перечисленных в пунктах 1 или 4;
6. Является организацией, которая контролируется, совместно контролируется или испытывает значительное влияние со стороны любого лица, упоминаемого в 4 или 5, или значительное право голоса в которой принадлежит, прямо или косвенно, любому такому лицу;
7. Представляет собой план вознаграждений по окончании трудовой деятельности в интересах наемных работников Банка или любой организации, являющейся связанной стороной Банка.

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

4.35. Вознаграждения работникам.

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

Расходы, связанные с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, учитываются по мере осуществления соответствующих работ работниками Банка, а расходы, связанные с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, - при их наступлении. 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. Сумма начислений по оплате отпусков рассчитывается исходя из количества дней отпуска по состоянию на каждую отчетную дату, причитающихся работнику, но которые работник не использовал.

Расходы по страховым взносам в государственные внебюджетные фонды, которые возникают или возникнут при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации, учитываются в том отчетном периоде, в котором Банк учитывает соответствующие расходы.

4.36. 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, не подконтрольными Банку, и при этом существует подтверждение намерения Банка осуществить имеющийся 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;
- руководитель утвердил программу по поиску покупателя и приступил к ее реализации;
- активы становятся предметом предложения на рынке по цене, сопоставимой с их справедливой стоимостью;
- ожидается, что продажа будет осуществлена в течение 12 месяцев с момента переклассификации;
- отсутствует вероятность существенного изменения плана продаж или его отмены.

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

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. Переклассифицированные долгосрочные финансовые инструменты, отложенные налоговые активы и инвестиционное имущество, отражаемое по справедливой стоимости, не подлежат оценке по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Долгосрочные активы, классифицируемые как "предназначенные для продажи", не амортизируются.

5. Денежные средства и их эквиваленты.

Остатки денежных средств за 31 декабря 2016г. составляют 2 383 132 тыс. руб. (2015г. - 1 398 154 тыс. руб.) представляет собой обязательный резерв, перечисленный в Банк России.

Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе. В связи с ограничением на использование обязательных резервов Банк не включает их в категорию денежных средств и их эквивалентов и составляет за 2016 год - 57 343 тыс. руб. (2015г. - 45 618 тыс. руб.).

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают следующие суммы:

(в тыс. руб.)	2016	2015
Наличные средства	611 602	740 175
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов), в том числе:	987 794	162 229
-Депозит	760 480	0
Корреспондентские счета в банках:	783 736	495 750
- Российской Федерации	783 736	495 517
- других стран	0	233
Итого денежных средств и их эквивалентов	2 383 132	1 398 154

Ниже представлена информация об операциях, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов и не включенных в отчет о движении денежных средств:

(в тыс. руб.)	2016	2015
Неденежная операционная деятельность		
Активы, полученные банком при урегулировании просроченных кредитов	12 602	33 014
Итого неденежная деятельность	12 602	33 014

Анализ по структуре валют, срокам погашения и географический анализ денежных средств представлен в Примечании 24.

6. Средства в других банках.

(в тыс.руб.)	2016	2015
Корреспондентские счета в других банках	0	79 932
- в банках Российской Федерации	0	79 932
- в банках других стран	0	0
Кредиты и депозиты	632 279	600 000
- в банках Российской Федерации	632 279	600 000
- в банках других стран	0	0
Векселя банков Российской Федерации	0	0
Резерв под обесценение	(79 932)	(79 932)
Итого средств в других банках за вычетом резервов	552 347	600 000

Ниже представлен анализ изменений резерва средств в других банках за 31 декабря 2016 года.

(в тыс.руб.)	2016	2015
Резерв на начало года	79 932	0
(Восстановление) создание резерва в течение года	0	79 932
Списанные как безнадежные	0	0
Резерв на конец года	79 932	79 932

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству:

(в тыс.руб.)	2016	2015
Текущие и необесцененные		
- в российских банках	552 347	50 000
- в Банке России	0	550 000
Итого текущих и необесцененных	552 347	600 000
Индивидуально обесцененные (общая сумма)	79 932	79 932

(в тыс.руб.)	2016	2015
Средства в других банках до вычета резерва	632 279	679 932
Резерв под обесценение	(79 932)	(79 932)
Итого средств в других банках	552 347	600 000

Анализ по структуре валют, по срокам погашения и географический анализ представлен в Примечании 24. Справедливая стоимость средств в других банках представлена в Примечании 28.

7. Кредиты и дебиторская задолженность

(в тыс.руб.)	2016	2015
Корпоративные кредиты	1 036 463	1 565 010
Кредиты субъектам малого предпринимательства	563 418	736 053
Кредиты физическим лицам	3 579 137	3 288 026
Дебиторская задолженность	3 600	3 600
Кредиты и дебиторская задолженность до вычета резерва под обесценение	5 182 618	5 592 689
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(611 873)	(660 520)
Кредиты и дебиторская задолженность за вычетом резерва под обесценение	4 570 745	4 932 169

По состоянию за 31 декабря 2016г основная часть всех ссуд и средств кредитного портфеля Банка была предоставлена заемщикам, зарегистрированным в Свердловской области.

По состоянию за 31 декабря 2016г Банк имеет 2 заемщика с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 10% капитала (за 31 декабря 2015г.- 10). Совокупная сумма этих кредитов составляет 349 497 тыс. руб. или 22 % от общего объема кредитов юридических лиц (за 31 декабря 2015 года – 1 360 350 тыс. руб. или 24 %).

Кредиты, предоставленные сотрудникам Банка, составляют по состоянию за 31 декабря 2016 года 55 341 тыс. руб. или 1,54 % от общего объема кредитов физических лиц (за 31 декабря 2015г. - 49 988 тыс. руб. или 1,52%).

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля и дебиторской задолженности за 31 декабря 2016 года.

(в тыс.руб.)	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля по состоянию на начало года	307 766	143 748	208 682	324	660 520
(Восстановление) создание резерва под обесценение кредитного портфеля в течение года	(6 105)	(40 742)	62 926	612	16 691
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные	(52 853)	0	(12 485)	0	(65 338)
Резерв под обесценение кредитного портфеля по состоянию на конец года	248 808	103 006	259 123	936	611 873

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля и дебиторской задолженности за 31 декабря 2015 года.

(в тыс.руб.)	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля по состоянию на начало года	257 829	334 128	153 832	473	746 262
(Восстановление) создание резерва под обесценение кредитного портфеля в течение года	49 937	(48 202)	146 657	(149)	148 243
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные	0	(142 178)	(91 807)	0	(233 985)
Резерв под обесценение кредитного портфеля по состоянию на конец года	307 766	143 748	208 682	324	660 520

Средняя ставка резерва по кредитам составила в 2016г 11,8% (2015г-11,8%).

Далее представлена структура дебиторской задолженности по видам финансовых операций:

(тыс.руб.)	2016	2015
Прочие заемные средства	3 600	3 600
Итого дебиторской задолженности	3 600	3 600
Резерв под обесценение дебиторской задолженности	(936)	(324)
Итого дебиторской задолженности за вычетом резерва под обесценение	2 664	3 276

Качество кредитов, составляющих кредитный портфель банка.

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, составляющих кредитный портфель банка по состоянию за 31 декабря 2016 года.

(в тыс.руб.)	Корпоративные клиенты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность	Итого
Текущие и необесцененные:					
-клиенты с кредитной историей более 1 года	785 521	472 035	2 675 584	3 600	3 936 740
-клиенты с кредитной историей менее 1 года	39 248	16 211	594 600	0	650 059
Итого текущие и необесцененные	824 769	488 246	3 270 184	3 600	4 586 799
Просроченные, но не обесценённые кредиты					
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	21 602	0	21 602
Итого просроченные, но не обесценённые кредиты	0	0	21 602	0	21 602

Обесцененные					
-непросроченные	0	30 813	0		30813
- с задержкой платежа менее 30 дней	46 866	0	34 320	0	81 186
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней			18 027		18 027
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	26 049	0	26 049
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	833	49 602	0	50 435
- с задержкой платежа свыше 360 дней	164 828	43 526	159 353	0	367 707
Итого обесцененных	211 694	75 172	287 351	0	574 217
Общая балансовая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	1 036 463	563 418	3 579 137	3 600	5 182 618
Резерв под обесценение	(248 808)	(103 006)	(259 123)	(936)	(611 873)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	787 655	460 412	3 320 014	2 664	4 570 745

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, составляющих кредитный портфель банка по состоянию за 31 декабря 2015 года:

(в тыс.руб.)	Корпоративные клиенты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность	Итого
Текущие и необесцененные:					
-клиенты с кредитной историей более 1 года	1 256 087	489 471	2 271 175	3 600	4 020 333
-клиенты с кредитной историей менее 1 года	100 000	131 310	764 938	0	996 248
Итого текущих и необесцененных	1 356 087	620 781	3 036 113	3 600	5 016 581
Просроченные, но не обесцененные					
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	25 470	0	25 470
Итого просроченных, но не обесцененных	0	0	25 470	0	25 470
Обесценённые кредиты					
- непросроченные кредиты	13	833	3 170	0	4 016
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	21 594	0	21 594
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	56 126	33 301	20 105	0	109 532
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	27 882	0	27 882
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	56 152	7 438	25 899	0	89 489
- с задержкой платежа свыше 360 дней	96 632	73 700	127 793	0	298 125

Итого обесценённых кредитов	208 923	115 272	226 443	0	550 638
Общая балансовая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	1 565 010	736 053	3 288 026	3 600	5 592 689
Резерв под обесценение	(307 766)	(143 748)	(208 682)	(324)	(660 520)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 257 244	592 305	3 079 344	3 276	4 932 169

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

Текущие и индивидуально необесцененные кредиты включают кредиты, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными. Просроченные, но не обесцененные кредиты, представлены кредитами, задолженность по которым была погашена в период подготовки отчета. Суммы, отраженные как просроченные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Качество категории кредитов и дебиторской задолженности, которые не были просрочены и не имели признаков обесценения, может быть оценено в соответствии со стандартной системой присвоения кредитных рейтингов, принятой Банком.

Ниже приведена градация в соответствии с данной системой:

(в тыс.руб.)	2016	2015
Категория качества 1 – стандартные	56 688	48 154
Категория качества 2 – нестандартные	4 155 807	4 571 066
Категория качества 3 – сомнительные, но без признаков обесценения	374 304	397 361
Итого	4 586 799	5 016 581

Ниже приводится анализ информации о кредитах и дебиторской задолженности, которые были признаны обесцененными в индивидуальном порядке:

(в тыс.руб.)	2016	2015
Коммерческие кредиты	211 694	324 195
Кредиты субъектам малого предпринимательства	75 172	0
Кредиты физическим лицам	287 351	226 443
Дебиторская задолженность	0	0
Итого	574 217	550 638

Анализ обеспечения.

Политикой Банка в части оценки стоимости обеспечения, принимаемого для снижения кредитного риска, предусматривается, что параметры, используемые для оценки стоимости обеспечения, должны быть консервативными, регулярно пересматриваться и эмпирически доказываться. Принятое обеспечение подлежит регулярному мониторингу, подтверждающему, что обеспечение удовлетворяет предъявляемым к нему требованиям. Несмотря на то, что обеспечение является фактором, уменьшающим кредитный риск, политика Банка требует устанавливать размер кредита в соответствии с возможностью его погашения клиентом, а не полагаться на обеспечение. В некоторых случаях, в зависимости от положения клиента и типа продукта, обеспечения может не быть.

Кредиты, выданные Банком, обеспечены залогом имущества (недвижимости, ценных бумаг, товаров в обороте) и поручительствами юридических и физических лиц. Залогом и поручительством обеспечена большая часть кредитов, за исключением карточных овердрафтов, кредитов, выданных держателям зарплатных карт.

Нижеследующая таблица содержит анализ портфеля кредитов и дебиторской задолженности по типам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2016 года:

(в тыс.руб.)	Коммерче- ские кредиты	Кредиты фи- зическим лицам	Дебиторская задолжен- ность	Итого
Кредиты обеспеченные:				
- ценными бумагами	0	1 597	0	1 597
- недвижимостью	391 416	22 997	0	414 413
- поручительствами и банковскими гарантия- ми	1 156 423	501 049	0	1 657 472
Итого обеспеченные кредиты	1 547 839	525 643	0	2 073 482
Необеспеченные кредиты	52 042	3 053 494	3 600	3 109 136
Итого кредиты и дебиторская задолжен- ость	1 599 881	3 579 137	3 600	5 182 618
Резерв под обесценение	(351 814)	(259 123)	(936)	(611 873)
Кредиты и дебиторская задолженность за вычетом резерва под обесценение	1 248 067	3 320 014	2 664	4 570 745

Нижеследующая таблица содержит анализ портфеля кредитов по типам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2015 года.

(в тыс.руб.)	Коммерче- ские кредиты	Кредиты фи- зическим лицам	Дебиторская задолжен- ность	Итого
Кредиты обеспеченные:				
- ценными бумагами	0	2 994	0	2 994
- недвижимостью	405 300	15 316	0	420 616
- поручительствами и банковскими гарантия- ми	1 514 338	718 894	0	2 233 232
- прочими активами	108 218	2 566	0	110 784
Итого обеспеченные кредиты	2 027 856	739 770	0	2 767 626
Необеспеченные кредиты	273 207	2 548 256	3 600	2 825 063
Итого кредиты и дебиторская задолжен- ость	2 301 063	3 288 026	3 600	5 592 689
Резерв под обесценение	(451 514)	(208 682)	(324)	(660 520)
Кредиты и дебиторская задолженность за вычетом резерва под обесценение	1 849 549	3 079 344	3 276	4 932 169

В 2016г. обеспечение не повлияло на формирование резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности.

Оценка справедливой стоимости обеспечения без учета эффекта превышения залога по каждому кредитному договору представлена ниже:

(в тыс.руб.)	2016	2015
По кредитам непросроченным и без признаков обесценения	1 680 039	2 274 823
Ценные бумаги	0	2 016
Недвижимость	398 010	388 094
Товар в обороте и автотранспорт	0	1 437
Поручительства	1 282 029	1 883 276
По кредитам просроченным, но без признаков обесценения	3848	7 295
Поручительство	3848	7 295
По обесцененным кредитам	378135	564 912
Итого	2 062 022	2 847 030

Банк проводит оценку справедливой стоимости обеспечения, периодически осуществляет мониторинг стоимости указанного имущества и при выявлении существенных изменений цен на рынке производит коррек-

тировку справедливой стоимости данных объектов, в рамках проведения оценки используется, в основном, сравнительный метод. Справедливая стоимость обеспечения в виде поручительства физических и юридических лиц определяется на дату выдачи кредита и впоследствии не корректируется. Справедливая стоимость обеспечения определяется сотрудниками Управления кредитования на основании рыночных данных и внутренних нормативных документов.

Справедливая стоимость торгуемых ценных бумаг, выступающих в качестве обеспечения по кредитам, определяется на основе рыночных котировок. Возвратность кредитов зависит в первую очередь от платежеспособности заемщиков, нежели от стоимости обеспечения. Решение о возможных способах реализации заложенного имущества принимается Кредитным комитетом Банка. Возможны следующие виды реализации залога: добровольная реализация, внесудебная реализация, оформление договора об отступном.

На 31 декабря 2016 года справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 4 570 745 тыс. руб. (2015 г.: 4 932 169 тыс. руб.).

Анализ кредитов и дебиторской задолженности по отраслям экономики.

	2016		2015	
	Сумма, тыс.руб.	Доля, %	Сумма, тыс.руб.	Доля, %
Транспорт	437 380	8,4	619 537	11,1
Строительство	516 222	10	624 383	11,2
Операции с недвижимостью	303 420	5,9	538 807	9,6
Торговля	226 213	4,3	275 697	4,9
Обрабатывающее производство	40 245	0,8	179 609	3,2
Производство и распределение электроэнергии	20 000	0,4	423	0
Прочие отрасли	60 001	1,1	66 207	1,2
Кредиты физическим лицам	3 579 137	69,1	3 288 026	58,8
Итого кредиты и дебиторская задолженность	5 182 618	100	5 592 689	100
Резерв под обесценение	(611 873)	x	(660 520)	x
Итого кредиты и дебиторская задолженность за вычетом резерва под обесценение	4 570 745	x	4 932 169	x

Анализ кредитов и дебиторской задолженности по структуре валют, по срокам погашения, географический анализ представлен в Примечании 24.

Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация представлена в Примечании 27.

8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

(в тыс.руб.)	2016	2015
Долговые ценные бумаги		
Российские государственные облигации - облигации федерального займа	96 621	0
Долевые ценные бумаги		
Акции предприятий	7	2
ИТОГО финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	96 628	2
Резерв под обесценение	0	0
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом резерва под обесценение	96 628	2

Российские государственные облигации представлены облигациями, выпущенными для обращения на российском рынке. Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными

ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в валюте Российской Федерации, имеют срок погашения 14.06.2017г., купонный доход 7,4 % годовых и доходность к погашению 10,25% годовых.

Акции предприятий представлены акциями ПАО «ФСК ЕЭС», оцениваемыми по справедливой стоимости на основании котировок ПАО «Московская Биржа».

Для предприятия ПАО «ФСК ЕЭС» основным видом экономической деятельности является производство и распределение электроэнергии, для Министерства финансов Российской Федерации – государственное управление.

Далее приведена информация об изменении резерва под обесценение финансовых активов, имеющих для продажи:

(в тыс.руб.)	2016	2015
Резерв под обесценение фин. активов, имеющих для продажи, на начало года	0	404
(Восстановление) создание резерва под обесценение в течение года	0	0
Финансовые активы, списанные как безнадежные	0	(404)
Резерв под обесценение фин. активов, имеющих для продажи, по состоянию на конец года	0	0

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в отношении кредитного риска:

(в тыс.руб.)	2016	2015
Текущие и необесцененные		
Российские государственные облигации	96 621	0
Облигации субъектов РФ и муниципальные облигации	0	0
Резерв	0	0
Итого текущих и необесцененных финансовых активов, имеющих для продажи	96 621	0

Анализ по структуре валют, срокам погашения и географический анализ представлен в Примечании 24.

9. Финансовые активы, удерживаемые до погашения.

(в тыс. руб.)	2016	2015
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	1 163 506	1 230 529
Российские государственные облигации	953 386	855 201
Облигации субъектов РФ и муниципальные облигации	0	0
Корпоративные облигации	210 120	375 328
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания	0	0
Российские государственные облигации	0	0
Облигации субъектов РФ и муниципальные облигации	0	0
Резерв под обесценение	(3 223)	(4 834)
Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения, за вычетом резервов	1 160 283	1 225 695

Российские государственные облигации представлены облигациями, выпущенными для обращения на российском рынке. Облигации федерального займа (ОФЗ), выпущенные Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в валюте Российской Федерации в портфеле Банка на 01 января 2017 года имеют доходность к погашению от 6,8 до 11,3% годовых.

Корпоративные облигации представлены облигациями, выпущенными для обращения также на российском рынке. Облигации представлены облигациями АИЖК с номиналом в валюте Российской Федерации,

имеют доходность к погашению 7,7% годовых, а также облигациями Внешэкономбанка с номиналом в валюте Российской Федерации с доходностью к погашению 9,3% годовых.

Далее приведена информация об изменении в течение 2016г. резерва под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения:

(в тыс.руб.)	Российские государственные облигации	Облигации субъектов РФ и муниципальные облигации	Корпоративные облигации	Итого
Резерв под обесценение фин.активов, удерживаемых до погашения на начало года	3 691	0	1 143	4 834
(Восстановление) создание резерва под обесценение в течение года	(468)		(1 143)	(16 11)
Средства, списанные в течение года как безнадежные	0	0	0	0
Резерв под обесценение фин. активов, удерживаемых до погашения, по состоянию на конец года	3 223	0	0	3 223

По состоянию на 31.12.2016 долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения, имеют 1 категорию качества в соответствии с внутренней классификацией Банка по качеству в отношении кредитного риска и не имеют задержек платежа.

Далее приведена информация об изменении в течение 2015г. резерва под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения:

(в тыс.руб.)	Российские государственные облигации	Облигации субъектов РФ и муниципальные облигации	Корпоративные облигации	Итого
Резерв под обесценение фин.активов, удерживаемых до погашения на начало года	4 279	0	1 521	5 800
(Восстановление) создание резерва под обесценение в течение года	(588)	0	(378)	(966)
Средства, списанные в течение года как безнадежные	0	0	0	0
Резерв под обесценение фин. активов, удерживаемых до погашения, по состоянию на конец года	3 691	0	1 143	4 834

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, отнесенных к категории удерживаемых до погашения, в отношении кредитного риска.

(в тыс.руб.)	2016	2015
Текущие и необесцененные		
Российские государственные облигации	953 386	855 201
Облигации субъектов РФ и муниципальные облигации	0	0
Корпоративные облигации	210 120	375 328
Всего	1 163 506	1 230 529
Резерв	(3 223)	(4 834)
Итого текущих и необесцененных финансовых активов, удерживаемых до погашения	1 160 283	1 225 695

Финансовые активы, удерживаемые до погашения, отражены по амортизированной стоимости.

Информация о справедливой стоимости финансовых активов, удерживаемых до погашения, представлена в Примечании 28.

Анализ сроков погашения, географический анализ представлен в Примечании 24.

10. Инвестиционная недвижимость.

Банк учитывает инвестиционную недвижимость по справедливой стоимости.

(в тыс.руб.)	2016	2015
Стоимость на начало года	176 598	179 900
Изменение справедливой стоимости в течение года	(20 434)	(3 302)
Приобретения	0	0
Выбытие инвестиционной недвижимости	(6 101)	0
Перевод объектов инвестиционной недвижимости из категории запасов	(7 855)	0
Стоимость на конец года	142 208	176 598
Суммы, признанные в отчете о прибылях и убытках	(18 627)	4 920
Арендный доход	7 908	8 222
Прибыль (убыток) от корректировки справедливой стоимости	(20 434)	(3 302)
Доходы (расходы) от выбытия инвестиционной недвижимости	(6 101)	0
Прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости, создающей арендный доход	0	0
Другие прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости, не создающей арендный доход	0	0

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

(в тыс.руб.)	2016	2015
Менее 1 года	6 417	4 909
От 1 года до 5 лет	0	0
Более 5 лет	0	0
Итого платежей к получению по операционной аренде	6 417	4 909

Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости относится к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости (см. Примечание 28).

Ограничений прав собственности на объекты недвижимости, временно не используемой в основной деятельности в Банке не имеется.

Оценка справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, произведена по состоянию на 31 декабря 2016 года независимым специалистом-оценщиком Панфиловой Евгенией Сергеевной (ООО «Трансэнергоресурс» (свидетельство о членстве в саморегулируемой организации оценщиков НП СРО «СВОД» № 003 от 16.09.2014г.)), оценщиком Кудашевой Анной Валерьевной (ООО «Оценочная компания «Априори» (свидетельство о членстве в Ассоциации «Межрегиональный союз оценщиков» N 1260 от 22.05.2015г)).

При определении справедливой стоимости зданий оценщиками были применены следующие подходы: сравнительный и доходный.

При отсутствии свободного доступа к базам данных с ценами реальных сделок при сравнительном анализе оценщик использовал данные по ценам предложений аналогичных объектов, взятых из открытых источников (Интернет-сайты, содержащие предложения по продаже коммерческой недвижимости). При доходном подходе использовался метод прямой капитализации доходов.

Оценщиком были приняты следующие допущения при определении рыночной стоимости объекта, в том числе:

- Оценка стоимости проводилась при отсутствии обременений и ограничений на объект недвижимости;
- Оценщик не проводил обмеры объектов оценки, полагаясь на верность предоставленной исходной информации;

- Оценка делалась на основании допущения, что собственник управляет объектом оценки исходя из своих наилучших интересов;
- Рынок г.Екатеринбурга относится к активному, данный фактор был учтен в ходе применения корректировок при расчете рыночной стоимости объекта оценки;
- Оценщик не проводил строительно-техническую экспертизу и исходил из предположения, что объект оценки не обладает какими-либо скрытыми дефектами, которые могут повлиять на его стоимость.

Согласно отчетов оценщиков недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности переоценена по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости составила за 31.12.2016г. 142 208 тыс.руб.(за 31.12.2015г – 176 598 тыс. руб).

Изменения ранее приведенных оценок могут повлиять на стоимость недвижимости. Например, при изменении величины стоимости на плюс/минус три процента оценка стоимости недвижимости по состоянию на 31 декабря 2016 года была бы на 4 266 тысяч руб. (на 31.12.2014 г.: 5 298 тысяч руб.) ниже/выше.

11. Основные средства и нематериальные активы.

(в тыс.руб.)	Здания	Компьютерное оборудование	Транспортные средства	Офисное оборудование	Нематериальные активы	Итого
Стоимость (или оценка) на 01.01.2015	221 660	35 926	8 175	93 836		359 597
Поступления (капитальные вложения)	402	4 685	-	11 272		16 359
Выбытие	-	(116)	(789)	(1 300)		(2 205)
Уменьшение стоимости зданий на сумму начисленной амортизации	(4 433)	-	-	-		(4 433)
Переоценка	4 031	-	-	-		4 031
Стоимость (или оценка) за 31.12.2015	221 660	40 495	7 386	103 808		373 349
Накопленная амортизация на 01.01.2015	-	28 076	5 205	55 366		88 647
Амортизационные отчисления	4 433	3 825	1 055	7 130		16 443
Выбытие	-	(116)	(789)	(928)		(1 833)
Уменьшение стоимости зданий на сумму начисленной амортизации	(4 433)	-	-	-		(4 433)
Накопленная амортизация за 31.12.2015	-	31 785	5 471	61 568		98 824
Балансовая стоимость за 31.12.2015	221 660	8 710	1 915	42 240	-	274 525
Стоимость (оценка) на 01.01.2016г	221 660	40 495	7 386	103 808		373 349

Поступления (капитальные вложения)	7 855	1 705	4 776	14 512	3 003	31 851
Выбытие	-	-	(1 332)	(1 315)		(2 647)
Приведение к справедливой стоимости	(40 169)	-	-	-	-	(40 169)
Переоценка	(4 374)	-	-	-	-	(4 374)
Стоимость (или оценка) за 31.12.2016	184 972	42 200	10 830	117 005	3 003	358 010
Накопленная амортизация на 01.01.2016	-	31 785	5 471	61 568	-	98 824
Амортизационные отчисления	4 684	4 713	701	8 708	-	18 806
Сумма расчетной оценки по амортиз. Отчислениям		2 314	552	16 874		19 740
Выбытие	-	-	(1 189)	(1 033)	-	(2 222)
Уменьшение сто- имости зданий на сумму начислен- ной амортизации	(4 684)	-	-	-	-	(4 684)
Накопленная амортизация за 31.12.2016	-	38 812	5 535	86 117	-	130 464
Балансовая стоимость за 31.12.2016	184 972	3 388	5 295	30 888	3 003	227 546

Справедливая стоимость зданий относится к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости (см. Примечание 28).

Ограничений прав собственности на основные средства в Банке не имеется.

Оценка справедливой стоимости основных средств произведена по состоянию на 31 декабря 2016 года независимым специалистом-оценщиком Панфиловой Евгенией Сергеевной (ООО «Трансэнергоресурс» (свидетельство о членстве в саморегулируемой организации оценщиков НП СРО «СВОД» № 003 от 16.09.2014г.)), оценщиком Кудашевой Анной Валерьевной (ООО «Оценочная компания «Априори» (свидетельство о членстве в Ассоциации «Межрегиональный союз оценщиков» N 1260 от 22.05.2015г)).

При определении справедливой стоимости зданий оценщиками были применены следующие подходы: сравнительный и доходный.

При отсутствии свободного доступа к базам данных с ценами реальных сделок при сравнительном анализе оценщик использовал данные по ценам предложений аналогичных объектов, взятых из открытых источников (Интернет-сайты, содержащие предложения по продаже коммерческой недвижимости). При доходном подходе использовался метод прямой капитализации доходов.

Оценщиком были приняты следующие допущения при определении рыночной стоимости объекта, в том числе:

- Оценка стоимости проводилась при отсутствии обременений и ограничений на объект недвижимости;
- Оценщик не проводил обмеры объектов оценки, полагаясь на верность предоставленной исходной информации;
- Оценка делалась на основании допущения, что собственник управляет объектом оценки исходя из своих наилучших интересов;
- Рынок г.Екатеринбурга относится к активному, данный фактор был учтен в ходе применения корректировок при расчете рыночной стоимости объекта оценки;
- Оценщик не проводил строительно-техническую экспертизу и исходил из предположения, что объект оценки не обладает какими-либо скрытыми дефектами, которые могут повлиять на его стоимость.

Согласно отчетов оценщиков основные средства (здания) переоценены по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость зданий составила за 31.12.2016г. 184 972 тыс.руб.(за 31.12.2015г – 221 660 тыс. руб).

Изменения ранее приведенных оценок могут повлиять на стоимость зданий. Например, при изменении величины стоимости на плюс/минус три процента оценка стоимости зданий по состоянию на 31 декабря 2016 года была бы на 5 549 тысяч руб. (на 31.12.2014 г.: 6 650 тысяч руб.) ниже/выше.

На отчетную дату 31 декабря 2016 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 37 277 тыс. руб. было рассчитано в отношении переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в составе собственных средств в соответствии с МСФО 16.(2015- 38 152 тыс.руб).

Транспорт, офисное, компьютерное оборудование отражено по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года, за вычетом накопленного износа.

12. Прочие активы.

(в тыс.руб.)	2016	2015
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность и требования по комиссиям	7 523	58 311
Незавершенные расчеты по пластиковым картам и по переводам денежных средств	13 731	5 777
Прочие	5	151
<i>Резерв под обесценение</i>	0	(55 344)
Итого прочих финансовых активов	21 259	8 895
Прочие нефинансовые активы		
Предоплата по прочим налогам	621	254
Авансовые платежи	3 557	1 657
Расходы будущих периодов	0	8 236
Прочие	0	75
<i>Резерв под обесценение</i>	0	0
Итого прочих нефинансовых активов	4 178	10 222
Итого резерв под обесценение прочих активов	0	(55 344)
Итого прочих активов	25 437	19 117

Ниже представлен анализ изменений резерва под прочие активы:

(в тыс.руб.)	2016	2015
На начало периода	55 344	69 486
Создание (восстановление) резерва за период	(52 397)	18 555
Прочие активы, списанные как безнадежные	(2 947)	(32 697)
На конец периода	0	55 344

13. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.

(в тыс.руб.)	2016	2015
Здания и земля	115 574	116 841
Прочее имущество	30	149
Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи	115 604	116 990

Справедливая стоимость долгосрочных активов для продажи относится к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости (см. Примечание 28).

В составе активов, удерживаемых для продажи, учитывается имущество, приобретенное в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога.

Банк проводит активные маркетинговые мероприятия по реализации данных активов. Активы были оценены по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на прода-

жу по состоянию на 01.01.2017г.

Оценка справедливой стоимости основных средств произведена по состоянию на 31 декабря 2016 года независимым специалистом-оценщиком Панфиловой Евгенией Сергеевной (ООО «Трансэнергоресурс» (свидетельство о членстве в саморегулируемой организации оценщиков НП СРО «СВОД» № 003 от 16.09.2014г.)), оценщиком Кудашевой Анной Валерьевной (ООО «Оценочная компания «Априори» (свидетельство о членстве в Ассоциации «Межрегиональный союз оценщиков» N 1260 от 22.05.2015г)).

При определении справедливой стоимости зданий оценщиками были применены следующие подходы: сравнительный и доходный.

При отсутствии свободного доступа к базам данных с ценами реальных сделок при сравнительном анализе оценщик использовал данные по ценам предложений аналогичных объектов, взятых из открытых источников (Интернет-сайты, содержащие предложения по продаже коммерческой недвижимости). При доходном подходе использовался метод прямой капитализации доходов.

Оценщиком были приняты следующие допущения при определении рыночной стоимости объекта, в том числе:

- Оценка стоимости проводилась при отсутствии обременений и ограничений на объект недвижимости;
- Оценщик не проводил обмеры объектов оценки, полагаясь на верность предоставленной исходной информации;
- Оценка делалась на основании допущения, что собственник управляет объектом оценки исходя из своих наилучших интересов;
- Рынок г. Екатеринбурга относится к активному, данный фактор был учтен в ходе применения корректировок при расчете рыночной стоимости объекта оценки;
- Оценщик не проводил строительно-техническую экспертизу и исходил из предположения, что объект оценки не обладает какими-либо скрытыми дефектами, которые могут повлиять на его стоимость.

Согласно отчетов оценщиков основные средства (здания) переоценены по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость долгосрочных активов для продажи составила за 31.12.2016г. 115 604 тыс.руб.(за 31.12.2015г – 116 990 тыс. руб).

Изменения ранее приведенных оценок могут повлиять на стоимость зданий. Например, при изменении величины стоимости на плюс/минус три процента оценка стоимости зданий по состоянию на 31 декабря 2016 года была бы на 3 468 тысяч руб. (на 31.12.2014 г.: 3 510 тысяч руб.) ниже/выше.

Согласно требованиям стандарта IFRS 5 Внеоборотные активы, удерживаемые для продажи, и прекращенная деятельность указанные активы отражены в данной финансовой отчетности по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на реализацию по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 года. Ожидается, что продажа данных активов будет осуществлена в течение года.

14. Средства других банков.

(в тыс.руб.)	2016	2015
Корреспондентские счета других банков	1 589	484
Кредиты и депозиты других банков	0	0
Итого средства других банков	1 589	484

Анализ по структуре валют, по срокам погашения и географический анализ представлен в Примечании 24.

15. Средства клиентов.

(в тыс.руб.)	2016	2015
Юридические лица и индивидуальные предприниматели	1 698 906	1 936 477
текущие (расчётные) счета	836 117	1 057 729
срочные депозиты	862 789	878 748
Физические лица	6 445 283	5 712 328
текущие счета (вклады «до востребования»)	2 637 493	2 232 158
срочные вклады	3 807 790	3 480 170
Итого средств клиентов	8 144 189	7 648 805

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

Отрасли экономики	2016		2015	
	Сумма тыс. руб.	Доля, %	Сумма тыс. руб.	Доля, %
Промышленность (обрабатывающие производства)	332 940	4.1	65 474	0.8
Операции с недвижимым имуществом	289 697	3.6	948 206	12.4
Эл/энерг., газ и водоснабжение	246 970	3.0	441 057	5.8
Строительство	134 435	1.7	120 851	1.6
Оптовая и розничная торговля	123 844	1.5	124 821	1.6
Транспорт	34 310	0.4	46 875	0.6
Прочие	536 710	6.6	189 193	2.5
Физические лица	6 445 283	79.1	5 712 328	74.7
Итого средств клиентов	8 144 189	100	7 648 805	100

За 31 декабря 2016 года клиентов с остатками денежных средств свыше 10% общего объема средств клиентов не было.

Анализ средств клиентов по структуре валют, по срокам погашения и географический анализ представлен в Примечании 24.

16. Выпущенные долговые ценные бумаги.

(в тыс.руб.)	2016	2015
Векселя к исполнению	0	25
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	0	25

По состоянию за 31 декабря 2016 года в балансе не числится выпущенных Банком долговых ценных бумаг.

По состоянию за 31 декабря 2015 года включал беспроцентный вексель «до востребования», номинированный в рублях, с истекшим сроком предъявления, срок исковой давности по которому не истек.

Анализ по структуре валют, по срокам погашения и географический анализ представлен в Примечании 24.

17. Прочие обязательства.

(в тыс.руб.)	2016	2015
Прочие финансовые обязательства		
Кредиторская задолженность	5 045	5 710
Незавершенные расчеты и суммы, поступившие на корсчет до выяснения	9 081	18 306
Обязательство по фонду страхования вкладов	6 966	5 249
Страховые взносы	5 015	0
Прочие	0	5
Итого прочих финансовых обязательств	26 107	29 270
Прочие нефинансовые обязательства		
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)	3 688	13 297
Начисленные расходы по выплате вознаграждения персоналу	16 747	19 417
Резерв по оценочным обязательствам	0	0
Прочие	1 428	281
Итого прочих нефинансовых обязательств	21 863	32 995
Итого прочих обязательств	47 970	62 265

18. Уставный капитал.

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

	2016			2015		
	Количество акций, шт.	Номинальная стоимость, руб.	Сумма уст. капитала, скорректированная с учётом инфляции, тыс.руб.	Количество акций, шт.	Номинальная стоимость, руб.	Сумма уст. капитала, скорректированная с учётом инфляции, тыс.руб.
Обыкновенные акции	7 605 168	10	170 978	7 605 168	10	170 978
Итого	7 605 168	10	170 978	7 605 168	10	170 978

Вклады в уставный капитал, внесенные до 1 января 2003 года, скорректированы на сумму 94 926 тысяч рублей с учетом изменений общей покупательской способности рубля в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 29 “Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции”.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 10 руб. за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Уставный капитал сформирован путём проведения семи эмиссий акций, две из которых проводились путём капитализации фондов, а одна путём конвертации в акции ранее выпущенных конвертируемых облигаций.

Подлежащие распределению среди акционеров средства Банка ограничены суммой его средств, информация о которых отражена в официальной отчетности Банка по российским стандартам.

Неподлежащие распределению средства представлены резервным фондом, созданным в соответствии с требованиями российского законодательства для покрытия общепанковских рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства.

Данный резервный фонд создан в соответствии с уставом Банка, предусматривающим создание резерва на указанные цели в размере не менее 5% уставного капитала Банка, отраженного в бухгалтерском учете Банка по российским стандартам.

По состоянию за 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года резервный фонд составлял 3 803 тыс. рублей и 3 803 тыс. рублей соответственно.

19. Прочие компоненты совокупного дохода (фонды).

(в тыс.руб.)	2016	2015
Основные средства:		
Изменение фонда переоценки	(4 374)	4 031
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
Изменение фонда переоценки	745	1
Прочие компоненты совокупного дохода	(3 629)	4 032
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода:		
Изменение фонда переоценки основных средств	875	(807)
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся для продажи	(150)	0
Прочие компоненты совокупного дохода за год за вычетом налога	(2 904)	3 225

Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переклассифицируется в отчет о прибылях и убытках в случае его реализации через продажу или обесценение. Фонд переоценки основных средств переводится в категорию нераспределенной прибыли в случае его реализации через амортизацию, обесценение, продажу или иное выбытие.

20. Процентные доходы и расходы.

(в тыс.руб.)	2016	2015
Процентные доходы		
Кредиты клиентам и дебиторская задолженность	884 628	830 753
Корреспондентские счета и средства других банков	135 270	92 904
Финансовые активы (ценные бумаги)	123 186	114 291
Всего процентные доходы	1 143 084	1 037 948
Процентные расходы		
Вклады и текущие счета физических лиц	386 018	360 058
Срочные депозиты и текущие счета юридических лиц	106 034	120 195
Срочные депозиты банков	0	750
Всего процентные расходы	492 052	481 003
Чистый процентный доход до формирования резерва на возможные потери по ссудам	651 032	556 945

21. Комиссионные доходы и расходы.

(в тыс.руб.)	2016	2015
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным и кассовым операциям	100 920	144 621
Комиссия по выданным гарантиям	1 561	2 510
Комиссия по прочим операциям	844	21 325
Комиссия по переводам денежных средств	107 118	49 574
Комиссия по операциям кредитования	0	10 733
Комиссия за присоединение к Договору страхования заемщиков	0	117 099
Комиссия по операциям с ценными бумагами	0	0
Итого комиссионных доходов	210 443	345 862
Комиссионные расходы		
Комиссия по переводам денежных средств	37 935	50 924
Комиссия по расчётным и кассовым операциям	8 247	4 514
Комиссия по валютным операциям	418	0
Комиссия по операциям с ценными бумагами	301	0
Комиссия по прочим операциям	41 166	8 186
Итого комиссионных расходов	88 067	63 624
Чистый комиссионный доход	122 376	282 238

22. Операционные доходы и расходы.

(в тыс.руб.)	2016	2015
Операционные доходы		
Доходы от сдачи имущества в аренду	8 093	0
Доходы от выбытия основных средств	10 645	326
Списание не востребовавшейся кредиторской задолженности	108	2 947
Страховое возмещение	0	601
Прочее	1 925	735
Итого операционных доходов	20 771	4 609
Операционные расходы		
Расходы на оплату труда	295 219	225 212
Налоги и сборы, кроме налога на прибыль	49 303	67 805
Списанная дебиторская задолженность	53 272	0
Канцелярские и прочие офисные расходы	36 690	13 256

Расходы на аренду	32 641	34 854
Расходы на страхование	29 090	26 310
Ремонт и обслуживание оборудования	24 176	39 248
Прибыль/убыток от операций переуступки кредитов	18 092	4 387
Амортизационные отчисления	33 862	16 443
Прибыль/убыток от переоценки долгосрочных активов, удерживаемых для продажи	10 299	0
Расходы на обеспечение безопасности	9 602	8 818
Расходы на услуги связи	9 237	9 928
Расходы на рекламу и маркетинг	2 376	1 970
Прочие	18 072	32 403
Итого операционные расходы	621 931	480 634

23. Налог на прибыль.

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

(в тыс.руб)	2016	2015
Текущие расходы по налогу на прибыль	62 638	43 391
Изменения отложенного налогообложения связанные:		
- с возникновением и списанием временных разниц	(26 422)	(15 563)
Налог на прибыль недоплаченный (переплаченный) в прошлых отчетных периодах	0	20 750
Расходы (доходы) по налогу на прибыль	36 216	48 578

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20 %. Банк составляет расчёты по налогу за текущий период в местной валюте на основании данных налогового учёта, осуществляемого в соответствии с российскими правилами налогового учёта, которые отличаются от МСФО.

Налоговые проверки в будущем могут выявить существенные начисления, которые, по мнению Банка, им произведены полностью или к нему не применимы, и, соответственно, каких-либо резервов в отчётности начислено не было.

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

(в тыс. руб.)	2016	2015
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	193 892	118 645
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей ставке (20%)	38 778	23 729
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению	1 956	7 015
Поправки на доходы по ценным бумагам, облагаемым по ставке 15%	(4 518)	(2 916)
Налоговый убыток, погашенный (признанный) в текущем периоде	0	20 750
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	36 216	48 578

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 отчётности и в целях расчёта налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20% .

Временные разницы, в основном, связаны с различными методами учёта доходов и расходов, а также с учётной стоимостью некоторых активов.

Временные разницы по состоянию за 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года представлены следующим образом:

	2016 год	Изменение 2016-2015	2015 год
Переоценка кредитов по амортизированной стоимости	(26 124)	(20 398)	(5 726)
Прочие активы	(3 617)	5 550	(9 167)
Общая сумма отложенного налогового актива	(29 741)	(14 848)	(14 893)
Амортизация основных средств	10 881	(5 743)	16 624
Резерв под обесценение финансовых активов	-	(6 675)	6 675
Прочее	845	845	-
Общая сумма отложенного налогового обязательства	11 726	(11 574)	23 300
Итого чистая сумма отложенного налогового обязательства (налогового актива), учитываемая в ОПУ	(18 015)	(26 422)	8 407
Чистое отложенное налоговое обязательство, учитываемое в капитале	37 424	(726)	38 150
ВСЕГО в том числе:	19 409	(27 148)	46 557

*)Отложенное налоговое обязательство в сумме 37 277 тыс. руб. по состоянию за 31 декабря 2016 года (2015 г- 38 152 тыс.руб.) было отражено непосредственно в составе собственного капитала в связи с переоценкой основных средств.

Отложенное налоговое обязательство в сумме 146 тыс.руб.по состоянию на 31 декабря 2016 года (2015г. отложенный налоговый актив - 3 тыс.руб.) был отражен в составе собственного капитала в связи с переоценкой по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих для продажи.

24. Управление рисками.

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом деятельности Банка. Кредитный риск, риск ликвидности, а также рыночный риск, включающий в себя ценовой риск, риск изменения процентных ставок, валютный и операционный риск, являются основными рисками с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности

Политика по управлению рисками.

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк.

Банк в своих внутренних документах определяет:

- виды принимаемых и возможных к принятию банком рисков: кредитный, рыночный (в т.ч. фондовый, валютный, процентный), операционный, правовой риски, риск потери деловой репутации, стратегический риск и регуляторный риск;

- методы управления рисками и порядок их применения;

- организационную систему управления рисками;

- порядок информирования руководителей о факторах, влияющих на повышение банковских рисков.

Организация и координация управления банковскими рисками предусматривает:

- участие в системе управления банковскими рисками Совета директоров, единоличного (Президент) и коллегиального (Правление) исполнительных органов банка, структурных подразделений, совершающих операции, связанные с возникновением риска, Управление внутреннего контроля;

- систему сбора, обработки и доведения до органов управления соответствующей информации обо всех значимых для банка банковских рисках;

- наличие структурного подразделения, ответственного за координацию управления отдельными видами банковских рисков, за совершенствование системы управления рисками – Управления рисков.

Кредитный риск.

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заёмщиком или контрагентом Банка. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

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

Степень концентрации кредитного риска снижается Банком за счет проведения предварительной оценки кредитного риска, анализа финансового положения заёмщика, принятия ликвидного обеспечения, четкой ре-

главентации процедур оценки обеспечения, заключения кредитных договоров и контроля за их исполнением, установления лимитов кредитования.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе производит переоценку платежеспособности своих клиентов. Процедуры переоценки основываются на анализе последней финансовой отчетности клиента или иной информации, предоставленной самим клиентом или полученной Банком другим способом. Текущая рыночная стоимость обеспечения также на регулярной основе оценивается специалистами Банка.

В период действия кредитного договора оценка кредитного риска производится ежеквартально по каждому заемщику на основании его финансового положения и качества обслуживания долга. По банкам-контрагентам оценка кредитного риска производится на ежемесячной основе. Помимо анализа отдельных клиентов Банк проводит оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов.

В 2016 году Управление рисков осуществляло функции анализа, оценки, прогнозирования и мониторинга финансово-хозяйственной деятельности и финансового положения заемщиков – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. Управление кредитования проводило постоянный мониторинг кредитных сделок и их участников с целью своевременной идентификации изменения кредитных рисков и соответствующего превентивного реагирования Банка на возникающие и (или) реализующиеся кредитные риски.

С целью снижения кредитного риска установлены приоритеты при кредитовании юридических лиц и индивидуальных предпринимателей для клиентов, имеющих работающие расчетные счета в Банке. Проводится предварительная оценка кредитного риска, анализ финансового положения заемщика, изучение его кредитной истории, рассматривается перспектива своевременного возврата ссуды и уплаты процентов, в залог принимается ликвидное обеспечение. Устанавливаются лимиты кредитования, проводится мониторинг уровня кредитного риска в целом по Банку, по программам кредитования и отдельным заемщикам. Своевременно актуализируется нормативная база по оценке кредитного риска.

В течение 2016 года в целях минимизации и снижения кредитного риска Банк использовал подходы по управлению кредитным риском, согласно которым член Кредитного комитета – представитель Управления рисков наделен правом "вето", проведение оценки кредитного риска и формирование резервов на возможные потери по ссудам осуществляется с применением рейтинговой и балльной системы оценки.

Банк проводит мониторинг концентрации кредитного риска в разрезе отраслей экономики и географических регионов. Анализ концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 7.

Географический риск.

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка за 31 декабря 2016 года.

<i>(в тысячах рублей)</i>	2016 год			2015 год		
	Страны	Страны	Неопред.	Страны	Страны	Неопред.
	ОЭСР	НЕ-ОЭСР	(вкл. резервы на возможные потери)	ОЭСР	НЕ-ОЭСР	(вкл. резервы на возможные потери)
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	0	2 383 132	0	0	1 398 154	0
Обязательные резервы на счетах в Банка России (центральных банках)	0	57 343	0	0	45 618	0
Средства в других банках	0	632 279	(79 932)		679 932	(79 932)
Кредиты и авансы клиентам	0	5 182 618	(611 873)	1	5 592 688	(660 520)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	96 628	0	0	2	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	1 163 506	(3 223)	0	1 230 529	(4 834)
Инвестиционная недвижимость	0	142 208	0	0	176 598	0
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	0	115 604	0	0	116 990	0
Основные средства	0	227 546	0	0	274 525	0

Текущие требования по налогу на прибыль	0	16 676	0	0	0	0
Прочие активы	0	25 437	0	0	74 461	(55 344)
ИТОГО АКТИВОВ	0	10 042 977	(695 028)	0	9 589 498	(800 630)
	0					
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	0					
Средства других банков	0	1 589	0	0	484	0
Средства клиентов	840	8 143 349	0	900	7 647 905	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	-	0	0	25	0
Прочие обязательства	0	47 970	0	26	62 239	0
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	1 285	0	0	13 976	0
Отложенное налоговое обязательство	0	19 409	0	0	46 557	0
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	840	8 213 602	0	926	7 771 186	0
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	(840)	1 829 375	(695 028)	56 399	1 760 987	(800 630)

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

Риск потери ликвидности.

Риск потери ликвидности характеризует способность своевременного выполнения Банком своих обязательств и может возникнуть в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств кредитной организации (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами банка) и возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения кредитной организацией своих финансовых обязательств. Управление риском потери ликвидности в Банке осуществляется путем проведения регулярного анализа активов и пассивов по срокам востребования и погашения, ежедневного контроля за выполнением нормативов ликвидности, лимитирования активных и пассивных операций Банка, оказывающих влияние на ликвидность Банка в целом в соответствии с Положением о политике в сфере управления и контроля за состоянием ликвидности.

Политика Банка по управлению ликвидностью включает в себя:

- прогнозирование потоков денежных средств и расчёта связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- лимитирование активных и пассивных операций;
- осуществление контроля за соответствием балансовых показателей ликвидности Банка законодательно установленным нормативам;
- проведение "стресс-тестов" риска потери ликвидности.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических и физических лиц, долговых ценных бумаг, а также инвестировать средства в ликвидные активы для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности. Наиболее ликвидными активами являются государственные ценные бумаги. Дополнительным источником ликвидности также служат однодневные депозиты (включая остатки на счетах "НОСТРО").

В течение 2016 года на ежедневной основе выполнялись установленные Банком России обязательные нормативы ликвидности.

В приведенной ниже таблице представлен анализ риска ликвидности по состоянию за 31 декабря 2016 года:

(в тыс.руб.)	До востребо- вания и менее 1 ме- сяца	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Резервы	Всего
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	2 383 132	0	0	0	0	2 383 132
Обязательные резервы на счетах в Банке России	57 343	0	0	0	0	57 343
Средства в других банках	632 279	0	0	0	(79 932)	552 347
Кредиты и дебиторская задолженность	593 612	616 250	808 165	3 164 591	(611 873)	4 570 745
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7	96 621	0	0	0	96 628
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	19 382	608 873	535 251	(3 223)	1 160 283
Прочие финансовые активи- вы	21 259	0	0	0	0	21 259
Итого финансовых активов	3 687 631	732 253	1 417 038	3 699 842	(695 028)	8 841 737
Финансовые обязательства						
Средства других банков	1 589	0	0	0	0	1 589
Средства клиентов	4 805 945	630 990	1 245 377	1 461 877	0	8 144 189
Прочие финансовые обя- зательства	26 107	0	0	0	0	26 107
Итого финансовых обязательств	4 833 641	630 990	1 245 377	1 461 877	0	8 171 885
Чистый разрыв ликвидно- сти	(1 146 010)	101 263	171 661	2 237 965	(695 028)	669 852
Совокупный разрыв лик- видности	(1 146 010)	(1 044 747)	(873 085)	1 364 880		

В приведенной ниже таблице представлен анализ риска ликвидности за 31 декабря 2015 года:

(в тыс.руб.)	До вос- требовани я и менее 1 месяца	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Всего
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1 398 154	0	0	0	1 398 154
Обязательные резервы на счетах в Банке России	45 618	0	0	0	45 618
Средства в других банках	600 000	0	0	0	600 000
Кредиты и дебиторская задолженность	230 003	797 069	1 075 679	2 829 418	4 932 169
Финансовые активы, име-	2	0	0	0	2

ющиеся в наличии для продажи					
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	512 868	0	153 456	559 371	1 225 695
Прочие финансовые активы	8 869	26	0	0	8 895
Итого финансовых активов	2 795 514	797 095	1 229 135	3 388 789	8 210 533
Финансовые обязательства					
Средства других банков	484	0	0	0	484
Средства клиентов	3 406 637	294 278	1 015 522	2 932 368	7 648 805
Выпущенные долговые ценные бумаги	25	0	0	0	25
Прочие финансовые обязательства	29 270	0	0	0	29 270
Итого финансовых обязательств	3 436 416	294 278	1 015 522	2 932 368	7 678 584
Чистый разрыв ликвидности	(640 902)	502 817	213 613	456 421	531 949
Совокупный разрыв ликвидности	(640 902)	(138 085)	75 528	531 949	X

Просроченные активы и обязательства относятся в графу «До востребования и менее 1 месяца».

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2016 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют недисконтированные денежные потоки с учетом процентов, которые будут уплачены по этим обязательствам, на основе контрактных сроков погашения за исключением срочных депозитов физических лиц, которые показаны по ожидаемым срокам погашения.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Всего
ПАССИВЫ					
Средства других банков	1 589	0	0	0	1 589
Средства клиентов	4 850 920	648 705	1 280 341	1 626 046	8 406 012
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0
Субординированный займ	0	0	0	0	0
Прочие финансовые обязательства	26 107	0	0	0	26 107
Обязательства по операционной аренде	2 941	13 500	16 200	0	32 641
Неиспользованные кредитные линии	371 501	0	0	0	371 501
Финансовые гарантии	141 440	0	0	0	141 440
ИТОГО ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ БУДУЩИХ ВЫПЛАТ ПО ФИНАНСОВЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ	5 394 498	662 205	1 296 541	1 626 046	8 979 290

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

(в тыс.руб.)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Всего
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства других банков	484	0	0	0	484
Средства клиентов	3 414 497	337 247	1 122 290	3 343 178	8 217 212
Выпущенные долговые ценные бумаги	25	0	0	0	25
Прочие финансовые обязательства	29 270	0	0	0	29 270
Обязательства по финансовым гарантиям	0	0	0	101 924	101 924
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	7 396	16 368	95 000	40 708	159 472
Обязательства по аренде	2 700	13 500	16 200	0	32 400
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	3 454 372	367 115	1 233 490	3 485 810	8 540 787

Рыночный риск.

Рыночный риск - риск возникновения у кредитной организации финансовых потерь (убытков) вследствие изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, а также курсов иностранных валют. Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски.

Процентный риск связан с финансовыми инструментами, чувствительными к изменениям процентных ставок. Управление процентным риском в Банке осуществляется в рамках процентной политики путем использования при привлечении и размещении средств фиксированных процентных ставок, анализа и прогноза уровня процентных ставок на соответствующих региональных рынках, изучения динамики макропоказателей и финансовых рынков, ключевой ставки Банка России. В случае возможного отрицательного влияния изменения процентных ставок на деятельность Банка, процентные ставки регулируются с целью устранения разрывов в сроках погашения активов и пассивов по инструментам с фиксированной и изменяющейся процентной ставкой.

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.

В приведенной ниже таблице представлен анализ процентного риска и риска ликвидности. Активы и обязательства, по которым начисляются проценты, в основном, являются краткосрочными, процентная ставка изменяется только при наступлении срока погашения.

Ниже представлен анализ по срокам погашения на 31.12.2016г.:

(в тыс.руб.)							на конец
	Средняя % ставка	До 1 месяца	Свыше месяца до 6 мес	Свыше 6 мес до 1 года	Свыше 1 года	Резервы	Всего
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	9,61%	760 480	0	0	0	0	760 480

ПАО «Банк «Екатеринбург»

Средства в других банках	10,25%	500 000	0	0	0	0	500 000
Кредиты и авансы клиентам	18,7%	188 568	616 250	808 165	3 164 591	(206 829)	4 570 745
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10,25%	0	96 621	0	0	0	96 621
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	8,5%	0	19 382	608 873	535 251	(3 223)	1 160 283
Всего активов, по которым начисляются проценты		1 449 048	732 253	1 417 038	3 699 842	(210 052)	7 088 129
Денежные средства и их эквиваленты		1 622 652	0	0	0	0	1 622 652
Средства в других банках		132 279	0	0	0	(79 932)	52 347
Обязательные резервы на счетах в Банка России (центральных банках)		57 343	0	0	0	0	57 343
Кредиты и авансы клиентам		405 044	0	0	0	(405 044)	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		7	0	0	0	0	7
Инвестиционное имущество		0	0	0	142 208	0	142 208
Долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"		0	0	115 604	0	0	115 604
Основные средства		0	0	0	224 543	0	224 543
Нематериальные активы		0	0	0	3 003	0	3 003
Текущие требования по налогу на прибыль		0	16 676	0	0	0	16 676
Прочие активы		21 477		0	3 960	0	25 437
Всего активов, по которым не начисляются проценты		2 238 802	16 676	115 604	373 714	(484 976)	2 259 820
ИТОГО АКТИВЫ		3 687 850	748 929	1 532 642	4 073 556	(695 028)	9 347 949
ПАССИВЫ							
Средства клиентов	8,5%	1 332 335	630 990	1 245 377	1 461 877	0	4 670 579
Всего обязательств, по которым начисляются проценты		1 332 335	630 990	1 245 377	1 461 877	0	4 670 579

Средства банков		1 589	0	0	0	0	1 589
Средства клиентов		3 473 610	0	0	0	0	3 473 610
Отложенное налоговое обязательство		0	0	0	19 409	0	19 409
Текущее обязательство по налогу на прибыль		1 285	0	0		0	1 285
Прочие обязательства		18 320	17 617	9 196	2 837		47 970
Всего обязательств, по которым не начисляются проценты		3 494 804	17 617	9 196	22 246	0	3 543 863
ИТОГО ПАССИВЫ		4 827 139	648 607	1 254 573	1 484 123	0	8 214 442
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты		116 713	101 263	171 661	2 237 965	(210 052)	2 417 550
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		116 713	217 976	389 637	2 627 602	х	х
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом		1,25%	2,33%	4,17%	28,11%	х	х

Чувствительность прибыли или убытка представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании неторговых финансовых активов. Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на конец отчетного периода рассчитывается путем переоценки имеющихся в наличии для продажи финансовых активов с фиксированной ставкой.

Чувствительность финансовых активов и обязательств к изменению процентных ставок представлена в таблице ниже:

(тыс.руб.)	2016		2015	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
Увеличение процентных ставок на 100 базисных пунктов	24175	19340	18 596	14 877
Уменьшение процентных ставок на 100 базисных пунктов	(24175)	(19340)	(18 596)	(14 877)

Если бы за 31 декабря 2016 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов меньше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за 2016 год составила бы на 24 1750 тыс. руб. (за 2015г. на 18 596 тыс. руб.) меньше в результате уменьшения процентных доходов по кредитам, увеличения процентных расходов по депозитам клиентов.

Валютный риск.

Валютный риск – это риск возникновения неблагоприятных последствий влияния изменений курса обмена иностранных валют. Руководство банка считает данный вид риска для банка незначительным, т.к. в настоящее время доля активов банка во всех валютах составляет 1 % валюты баланса. Поэтому степень влияния валютного риска на финансовое состояние банка, его ликвидность, источники финансирования, результаты деятельности и иные показатели финансовой отчётности незначительна. Несмотря на это, Банк осуществляет управление валютным риском, в том числе путем ежедневного расчёта величины открытой валютной позиции, установления лимитов, проведения периодического анализа и прогноза изменения валютного курса.

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка по состоянию за 31 декабря 2016 года:

	Рубли	Долл. США	Евро	Резервы	Всего
		курс ЦБР на 31.12.2016 60,6569 руб. за долл.США	курс ЦБР на 31.12.2016 63,8111 руб. за 1 евро	(включая резервы на потери)	
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	2 307 791	63 246	12 095	0	2 383 132
Обязательные резервы на счетах в Банка России (центральных банках)	57 343	0	0	0	57 343
Средства в других банках	612 682	19 597	0	(79 932)	552 347
Кредиты и авансы клиентам	5 182 618	0	0	(611 873)	4 570 745
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	96 628	0	0	0	96 628
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	1 163 506	0	0	(3 223)	1 160 283
Инвестиционная недвижимость	142 208	0	0	0	142 208
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	115 604	0	0	0	115 604
Основные средства	224 543	0	0	0	224 543
Нематериальные активы	3 003	0	0	0	3 003
Текущие требования по налогу на прибыль	16 676	0	0	0	16 676
Прочие активы	25 321	116	0	0	25 437
ИТОГО АКТИВОВ	9 947 923	82 959	12 095	(695 028)	9 347 949
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства других банков	1 589	0	0	0	1 589
Средства клиентов	8 049 802	82 294	12 093	0	8 144 189
Прочие обязательства	47 509	461	0	0	47 970
Текущие обязательства по налогу на прибыль	1 285	0	0	0	1 285
Отложенное налоговое обязательство	19 409	0	0	0	19 409
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	8 119 594	82 755	12 093	0	8 214 442
ОТКРЫТАЯ ВАЛЮТНАЯ ПОЗИЦИЯ	1 828 329	204	2	(695 028)	1 133 507

По состоянию за 31 декабря 2015 года позиция Банка по валютам составила:

(в тыс.руб.)	Рубли	Долл. США	Евро	Прочие валюты	Всего (за вычетом резервов)
		курс ЦБР на 31.12.2015 72,8827 руб. за дол.США	курс ЦБР на 31.12.2015 79,6972 руб. за евро		
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	1 304 833	54 564	38 757	0	1 398 154
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	45 618	0	0	0	45 618
Средства в других банках	600 000	0	0	0	600 000
Кредиты и дебиторская задолженность	4 932 169	0	0	0	4 932 169
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2	0	0	0	2
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	1 225 695	0	0	0	1 225 695
Инвестиционная недвижимость	176 598	0	0	0	176 598
Основные средства	274 525	0	0	0	274 525
Прочие активы	19 117	0	0	0	19 117
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	116 990	0	0	0	116 990
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0
ИТОГО АКТИВЫ	8 695 547	54 564	38 757	0	8 788 868
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства других банков	484	0	0	0	484
Средства клиентов	7 556 397	38 502	53 906	0	7 648 805
Выпущенные долговые ценные бумаги	25	0	0	0	25
Прочие обязательства	61 864	375	26	0	62 265
Отложенное налоговое обязательство	46 557	0	0	0	46 557
Обязательство по налогу на прибыль	13 976	0	0	0	13 976
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	7 679 303	38 877	53 932	0	7 772 112
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	1 016 244	15 687	(15 175)	0	1 016 756

Далее представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений валютных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

(тыс.руб.)	2016		2015	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
Укрепление доллара США на 30%	61	49	4 706	3 765
Ослабление доллара США на 30%	(61)	(49)	(4 706)	(3 765)
Укрепление евро на 30%	1	0	(4 553)	(3 642)
Ослабление евро на 30%	(1)	0	4 553	3 642

В 2016 году курс рубля по отношению к евро и доллару США продолжил свое падение. В условиях повышения гибкости курсообразования обменный курс рубля формировался под влиянием преимущественно рыночных факторов, в том числе трансграничных потоков капитала, подверженных резким и труднопредсказуемым колебаниям вслед за изменением настроений участников финансовых рынков. Как следствие этого – рост неопределенности динамики курса рубля в среднесрочной перспективе.

В текущих условиях Банк затрудняется оценить возможные будущие колебания рубля и их влияние на прибыль или убыток.

Прочий ценовой риск.

Ценовой риск – это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменения рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке. Банк подвержен ценовому риску в связи с влиянием общих или специфичных изменений на рынке на ее продукты.

Для управления ценовым риском Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, и устанавливает адекватные ограничения на величину допустимых убытков, а также требования в отношении нормы прибыли и залогового обеспечения. В отношении обязательств по неиспользованным кредитам Банк может понести убыток в сумме, равной общей сумме таких обязательств. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы таких обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств зависит от определенных условий, изложенных в кредитных соглашениях.

Учитывая в портфеле Банка отсутствие торговых ценных бумаг по состоянию за 31 декабря 2016 года Банк подвержен ограниченному риску изменения цены облигаций и акций.

(тыс.руб.)	2016	2015
Акции предприятий	7	2
Российские государственные облигации	96 621	0
ИТОГО финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	96 628	2
Влияние - 10%	9 663	0

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности и требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими банка или иными лицами, недостаточности функциональных возможностей применяемых кредитной организацией информационных, технологических и других систем, возможных отказов данных систем, неблагоприятного воздействия внешних событий. Для оценки уровня принимаемых Банком операционных рисков, Банком используется базовый индикативный подход. Базовый индикативный подход рекомендован Базельским Комитетом по банковскому надзору в качестве одного из возможных способов расчёта величины операционного риска.

В целях обеспечения условий для эффективного выявления рисков, а так же для их последующей оценки в Банке ведется база данных о выявленных операционных потерях в электронном виде на постоянной основе.

В целях мониторинга операционного риска в Банке используются индикаторы уровня операционного риска. Для каждого индикатора установлены лимиты (пороговые значения). Система индикаторов, а также пороговые значения пересматриваются не реже 1 раза в год, с учетом накопленных статистических данных по операционным потерям, отраженных в базе данных операционных потерь Банка.

Не реже, чем один раз в полгода, отчет об управлении операционным риском рассматривается Советом директоров Банка. В 2016 году уровень банковских рисков признавался Советом директоров Банка «приемлемым», эффективность управления операционным риском оценивалась как «удовлетворительная».

С целью своевременного определения источников возникновения операционных рисков, оценки их уровня, и принятия мер по предотвращению негативных последствий возможной реализации риска в Банке создана система управления операционным риском, включающая в себя процедуры по выявлению, оценке, мониторингу, контролю и минимизации операционного риска.

Правовой риск.

Основной задачей управления правовым риском является обеспечение организации деятельности банка в условиях неукоснительного исполнения требований действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, международно-правовых норм и обычаев делового оборота, позволяющей избежать либо существенно снизить вероятность факторов возникновения правового риска и/или минимизировать негативные последствия факторов возникновения правового риска.

В банке последовательно реализуются мероприятия, направленные на минимизацию правовых рисков, в том числе:

- следование банка политике стандартизации банковских операций и других сделок (порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров) путем разработки и утверждения внутренних документов и типовых форм;

- осуществление мониторинга изменений действующего законодательства и нормативных актов Банка России, определение порядка внесения изменений во внутренние документы в связи с изменением действующего законодательства и нормативных актов Банка России и установление порядка рассмотрения договоров, операций и сделок, не относящихся к стандартным, а также обеспечение доступа максимального количества сотрудников банка к актуальной информации по законодательству;

- периодический анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности банка.

В банке создана база данных об убытках от правового риска, отражающая сведения о размере убытков, причинах их возникновения и методах возмещения, а также сведения о факторах увеличения правового риска. Для оценки уровня правового риска разработаны и используются различные индикаторы, отчёты о соблюдении индикаторов рассматриваются Правлением банка.

В целях выявления и оценки правового риска, а так же в целях соблюдения принципа "Знай своего клиента" определены оптимальные способы получения сведений от клиентов, в том числе обслуживаемых с использованием технологий дистанционного банковского обслуживания (включая Интернет-банк), для их идентификации, установления и идентификации выгодоприобретателей в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Риск потери деловой репутации.

Управление риском потери деловой репутации осуществляется в целях снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации банка перед клиентами и контрагентами, акционерами, участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями), саморегулируемыми организациями, участником которых является банк.

В процессе управления риском потери деловой репутации банк руководствуется следующими принципами:

- участие органов управления в процессе управления рисками и ограничения рисков;
- безусловное соблюдение действующего законодательства и требований нормативных документов Банка России;
- адекватность управления риском потери деловой репутации характеру и размерам деятельности банка;
- недопустимость использования банковских услуг (продуктов) и операций, как инструмента легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- непрерывность проведения мониторинга риска потери деловой репутации;
- осуществление контроля и минимизации риска потери деловой репутации;
- наличие самостоятельных информационных потоков по риску потери деловой репутации.

Внутренними документами банка определены общие цели и задачи о поддержании положительного имиджа банка, подходы банка к системе управления риском потери деловой репутации.

Для оценки уровня риска потери деловой репутации используются индикаторы, которые теоретически или эмпирически связаны с уровнем риска потери деловой репутации, принимаемого банком. Информация о фактах возникновения риска потери деловой репутации заносится в базу данных.

25. Управление капиталом.

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. Банк рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» (далее – «Положение ЦБ РФ № 395-П»). Величина капитала, рассчитанная в соответствии с Положением № 395-П, используется в целях пруденциального надзора, начиная с 1 января 2014 года.

По состоянию на 01 января 2017 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала банка (далее – «норматив Н1.1»), норматива достаточности основного капитала банка (далее – «норматив Н1.2»), норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (далее – «норматив Н1.0») составляют 4.5%, 6% и 8% соответственно.

Банк поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций.

В случае если значения нормативов достаточности капитала приближаются к пороговым значениям, установленным требованиями ЦБ РФ и внутренней политикой Банка, данная информация доводится до сведения Правления и Совета Директоров Банка.

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

Расчет уровня достаточности капитала Банка в соответствии с требованиями ЦБ РФ по состоянию на 31 декабря 2016 может быть представлен следующим образом:

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Источники базового капитала		
Уставный капитал	75 697	75 697
Нераспределенная прибыль/(Накопленный дефицит)	717 474	674 657
Резервный фонд	3 803	3 803
Показатели, уменьшающие источники базового капитала	(3 003)	0
Базовый капитал, итого:	793 971	754 157
Источники дополнительного капитала		
Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	321 206	233 997
Дополнительный капитал, итого	321 206	233 997
Собственные средства (капитал)	1 115 177	988 154
Активы, взвешенные с учетом риска	7 653 255	7 802 434
Достаточность базового капитала в %	10, 6338	9, 9228
Достаточность собственных средств (капитала) в %	14, 5713	12, 6647

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

26. Условные обязательства.

Операционная аренда.

По состоянию на 31 декабря 2016 года действует 4 существенных договора операционной аренды Банка. Сумма арендной платы по этим договорам фиксируется на срок до 12 месяцев за 1 квадратный метр, однако может изменяться в зависимости от уровня инфляции или изменения тарифов. Договор аренды прекращает своё действие по окончании его срока, но также может быть прекращён в любой другой срок по соглашению сторон. Договор накладывает ограничения на назначение использования арендуемых помещений, которые могут использоваться только как офисные.

Далее представлены минимальные суммы будущих арендных платежей по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

<i>(в тыс.руб.)</i>	2016	2015
Менее 1 года	32 641	32 400
От 1 года до 5 лет	0	0
Более 5 лет	0	0
Итого обязательств по операционной аренде	32 641	32 400

Экономическая среда.

Основная экономическая деятельность Банка осуществляется в Российской Федерации. Законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в Российской Федерации, подвержены частым изменениям, активы и операции Банка могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

Судебные иски.

Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты выдвигают претензии к Банку. По состоянию на 01.01.2017г. судебные иски и претензии, предъявленные банку, носят несущественный характер. Общий

размер обязательств, возникающих по таким искам, по мнению руководства, не окажет существенного отрицательного воздействия на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем, и, соответственно, резервы под данные обязательства Банком не создавались.

Ниже представлен анализ изменений резерва под оценочные обязательства:

(в тыс.руб.)	2016	2015
На начало периода	0	23 404
Создание (восстановление) резерва за период	0	23 071
Списание оценочного обязательства в связи с оплатой на основании судебного решения	0	(46 475)
На конец периода	0	0

Налогообложение.

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учёте согласно правилам бухгалтерского учёта и отчётности в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчёт о прибылях и убытках содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчётность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчётности. По мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировал резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

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 составляют:

(в тыс.руб.)	2016	2015
Обязательства по предоставлению кредитов	371 501	159 472
Гарантии выданные	141 440	101 924
За вычетом резерва под обесценение по обязательствам кредитного характера	0	0
Итого обязательства кредитного характера	512 941	261 396

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов и 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 заёмщику средств.

27. Операции со связанными сторонами.

Для целей составления данной финансовой отчётности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой

стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах".

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом и с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчётов, предоставление кредитов, привлечение средств на вклады.

Операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам и на условиях, аналогичных условиям проведения операций с третьими сторонами.

Остатки по операциям со связанными сторонами за 31 декабря 2016г.:

	Крупные акционеры		Ключевой управленческий персонал		Прочие связанные лица	
	тыс.руб.	Процентная ставка	тыс.руб.	Процентная ставка	тыс.руб.	Процентная ставка
Баланс						
Активы						
Кредиты и дебиторская задолженность	0	X	4 111	11-14%	0	0%
в т.ч просроченная задолженность	0	X	0	X	0	0%
Резерв на возможные потери по ссудам и дебиторской задолженности	0	X	27	X	0	X
Прочие активы	0	X	0	X	0	X
Резервы по прочим активам	0	X	0	X	0	X
Обязательства						
Средства клиентов	168 855	0,01-12%	173 999	0,01-10%	267 706	0,01-11%
Условные обязательства						
Гарантии	0	0	0	0	3 444	0
Резерв под гарантии	0	0	0	0	0	0
Отчет о финансовых результатах						
Процентные доходы	0	X	327	X	0	X
Комиссионные доходы	0	X	0	X	2 242	X
Процентные расходы	18 500	X	15 560	X	23 008	X
Комиссионные расходы	0	X	0	X	21	X
Операционные расходы	0	X	31 356	X	0	X

Остатки по операциям со связанными сторонами за 31 декабря 2015г.:

	Крупные акционеры		Ключевой управленческий персонал		Прочие связанные лица	
	тыс.руб.	Процентная ставка	тыс.руб.	Процентная ставка	тыс.руб.	Процентная ставка
Баланс						
Активы						
Кредиты и дебиторская задолженность	0	X	6 784	11-17%	0	0%
Резерв под обесценение креди-	0	X	48	X	0	X

тов и дебиторской задолженности						
Прочие активы	0	X	0	X	120	X
Резервы по прочим активам	0	X	0	X	0	X
Обязательства						
Средства клиентов	151 258	0,01-12%	132 736	0,01-13,5%	345 244	0,01-11%
Прочие обязательства	0	X	798	X	3	X
Условные обязательства						
Гарантии	0	X	0	X	8 724	X
Отчет о прибылях и убытках						
Процентные доходы	0	X	946	X	0	X
Комиссионные доходы	0	X	0	X	2 134	X
Процентные расходы	19 313	X	12 064	X	15 521	X
Комиссионные расходы	0	X	0	X	24	X
Операционные расходы	0	X	43 411	X	12	X

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение периода:

(тыс.руб.)	2016г		2015г	
	Выдано	Погашено	Выдано	Погашено
Крупные акционеры	0	0	0	0
Ключевой управленческий персонал	3 000	2 871	3 400	5 265
Прочие связанные лица	0	0	0	0
Итого:	3 000	2 871	3 400	5 625

Информация о вознаграждении ключевому управленческому персоналу:

(в тыс.руб.)	2016	2015
Заработная плата и другие краткосрочные выплаты	26 790	36 561
Дивиденды по обыкновенным акциям	7	0

В 2016г сумма вознаграждения членов Совета директоров Банка составила - 1 600 тыс. руб.(2015г- 1100 тыс.руб.)

На 01 января 2016г. в Банке зарегистрированы два акционера (участника) кредитной организации- эмитента, владеющих не менее чем 20% его уставного капитала, а именно:

- МО г. Екатеринбург в лице Департамента по управлению муниципальным имуществом - 29,29%
- Чернецкий Станислав Аркадьевич - 29,13%.

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов.

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

В связи с отсутствием на данный момент котировок рынка для некоторой части финансовых инструментов Банка для определения их справедливой стоимости необходимо прибегать к оценке, учитывающей экономические условия и специфические риски, связанные с конкретным инструментом. Представленные оценки могут не отражать суммы, которые Банк смог бы получить при фактической реализации имеющегося у него пакета тех или иных финансовых инструментов.

Банк оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

Уровень 1- котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов. Котировки регулярно определяются и информация о них является доступной на фондовой бирже (через информационно-аналитические системы)или в иных информационных источниках.

Уровень 2 –данные, отличные от котировок, относящихся в Уровень 1, доступные непосредственно либо опосредованно. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных коти-

вок на активных рынках для схожих инструментов; рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве основных, или прочих методов оценки. Все используемые данные основываются на наблюдаемых исходных данных.

Уровень 3 – ненаблюдаемые исходные данные для актива и обязательства. Данные должны отражать допущения, которые участники рынка использовали бы при установлении цены, включая допущение о риске.

По состоянию за 31 декабря 2016 года Банком использовались следующие методы и допущения при расчете справедливой стоимости каждого типа финансовых инструментов:

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости.

Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражены в балансе по справедливой стоимости. Для определения справедливой стоимости облигаций используются котировки на сайте ПАО «Московская биржа».

Справедливая стоимость обязательных резервов в Банке России равна балансовой стоимости. Амортизированная стоимость не рассчитывается, т.к. существенная часть обязательств банка до востребования и краткосрочные.

Ссуды и средства, предоставленные банкам.

Для данных активов, размещенных под плавающую процентную ставку, балансовая стоимость в достаточной степени отражает их справедливую стоимость. 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.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Для активов этой категории при определении справедливой стоимости были использованы рыночные котировки на покупку ценных бумаг.

Кредиты и дебиторская задолженность.

Справедливая стоимость кредитного портфеля определяется качеством отдельных ссуд и уровнем процентных ставок по ним в рамках каждого вида ссуд кредитного портфеля. По мнению руководства Банка справедливая стоимость кредитов на отчетную дату 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам. Оценка резервов на возможные потери по ссудам включает в себя анализ риска, присущего различным видам кредитования, на основании таких факторов, как текущая ситуация в экономическом секторе заёмщика, финансовое положение каждого заёмщика, а также полученные гарантии. Таким образом, резерв на возможные потери по ссудам в достаточной степени отражает сумму необходимой стоимостной корректировки, учитывающей влияние кредитного риска. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения финансового инструмента и кредитного риска контрагента. Средние ставки дисконтирования соответствуют средней эффективной процентной ставке, приведенной в Примечании 24.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения.

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

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости.

Оценочная справедливая стоимость финансовых обязательств с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых финансовых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию, рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

Используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска Банка, а также от валюты и срока погашения финансового инструмента.

По состоянию за 31 декабря 2016 года балансовая стоимость средств других банков, депозитов и текущих счетов клиентов Банка представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости. процентные ставки периодически пересматриваются с целью отражения текущих рыночных условий.

Выпущенные долговые ценные бумаги.

Выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по стоимости продажи, скорректированной на сумму амортизации премий и дисконтов, что приблизительно соответствует справедливой стоимости.

Ниже представлена справедливая стоимость финансовых инструментов и применяемые методы оценки за 31 декабря 2016 года:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2016 года				Итого справедливая стоимость
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость			
		Рыночные котировки	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных	
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	2 383 132	0	0	2 383 132	2 383 132
- Наличные средства	611 602	0	0	611 602	611 602
- Остатки по счетам в ЦБ РФ и депозиты	987 794	0	0	987 794	987 794
- Корреспондентские счета в банках РФ и других стран	783 736	0	0	783 736	783 736
Обязательные резервы в ЦБ РФ	57 343	0	0	57 343	57 343
Обязательные резервы в ЦБ РФ	57 343	0	0	57 343	57 343
Средства в других банках	552 347	0	0	552 347	552 347
- Кредиты и депозиты, в т.ч.:	552 347	0	0	552 347	552 347
- в банках РФ	552 347	0	0	552 347	552 347
Кредиты и авансы клиентам	4 570 745	0	0	4 570 745	4 570 745
- Корпоративные кредиты	787 655	0	0	787 655	787 655
- Кредиты субъектам малого предпринимательства	460 412	0	0	460 412	460 412
- Кредиты физическим лицам	3 320 014	0	0	3 320 014	3 320 014
- Дебиторская задолженность	2 664			2 664	2 664
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	1 160 283	1 164 022	0	0	1 164 022
- Российские государственные облигации	950 926	955 078	0	0	955 078
- Корпоративные облигации	209 357	208 944	0	0	208 944
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	96 628	96 628	0	0	96 628
- Российские государственные облигации	96 621	96 621	0	0	96 621
- Акции предприятий	7	7	0	0	7
Прочие финансовые активы	21 259	0	0	21 259	21 259
Дебиторская задолженность и требования по комиссиям	7 523	0	0	7 523	7 523
Незавершенные расчеты по пластиковым картам и по переводам денежных средств	13 731	0	0	13 731	13 731
Прочие	5	0	0	5	5
Итого финансовых активов	8 841 737	1 260 650	0	7 584 826	8 845 476
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства других банков	1 589	-	-	1 589	1 589
- корреспондентские счета	1 589	-	-	1 589	1 589
Средства клиентов	8 144 189	-	-	8 144 189	8 144 189

- Текущие/расчетные счета юридических лиц	836 117	-	-	836 117	836 117
- Срочные депозиты юридических лиц	862 789	-	-	862 789	862 789
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	2 637 493	-	-	2 637 493	2 637 493
- Срочные вклады физических лиц	3 807 790	-	-	3 807 790	3 807 790
Прочие финансовые обязательства	26 107	-	-	26 107	26 107
- Кредиторская задолженность	5 045	-	-	5 045	5 045
- Незавершенные расчеты и суммы, поступившие на корсчет до выяснения	9 081	-	-	9 081	9 081
- Обязательство по фонду страхования вкладов	6 966			6 966	6 966
- Страхование взносов	5 015			5 015	5 015
Итого финансовых обязательств	8 171 885	0	0	8 171 885	8 171 885

Ниже представлена справедливая стоимость финансовых инструментов и применяемые методы оценки за 31 декабря 2015 года.

	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	1 398 154	0	0	1 398 154	1 398 154
- Наличные средства	740 175	0	0	740 175	740 175
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	162 229	0	0	162 229	162 229
- Корреспондентские счета	495 750	0	0	495 750	495 750
<i>Обязательные резервы в ЦБ РФ</i>	45 618	0	0	45 618	45 618
<i>Средства в других банках</i>	600 000	0	600 000	0	600 000
Средства на корсчетах	50 000	0	50 000	0	50 000
Ссуды, выданные банкам	550 000	0	550 000	0	550 000
<i>Кредиты и дебиторская задолженность</i>	4 932 169	0	4 932 169	0	4 932 169
- Корпоративные кредиты	1 257 244	0	1 257 244	0	1 257 244
- Кредиты субъектам малого предпринимательства	592 305	0	592 305	0	592 305
- Кредиты физическим лицам	3 079 344	0	3 079 344	0	3 079 344
- Дебиторская задолженность	3 276	0	3 276	0	3 276
<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>	2	2	0	0	2
- Корпоративные акции	2	2	0	0	2
- Российские облигации	0	0	0	0	0
<i>Финансовые активы, удерживаемые до погашения</i>	1 225 695	1 201 313	0	0	1 201 313
- Российские государственные облигации	851 510	838 057	0	0	838 057
- Корпоративные облигации	374 185	363 256	0	0	363 256
<i>Прочие финансовые активы</i>	8 895	0	0	8 895	8 895
- Дебиторская задолженность	3 010	0	0	3 010	3 010
- Расчеты по пластиковым картам	5 777	0	0	5 777	5 777
- Прочие	108	0	0	108	108
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ	8 210 533	1 201 315	5 532 169	1 452 667	8 186 151

АКТИВОВ					
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
<i>Депозиты банков</i>	484	0	484	0	484
-Корреспондентские счета	484	0	484	0	484
<i>Средства клиентов</i>	7 648 805	0	7 648 805	0	7 648 805
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	1 057 729	0	1 057 729	0	1 057 729
- Срочные депозиты юридических лиц	878 748	0	878 748	0	878 748
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	2 232 158	0	2 232 158	0	2 232 158
- Срочные вклады физических лиц	3 480 170	0	3 480 170	0	3 480 170
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	25	0	0	25	25
- Векселя	25	0	0	25	25
<i>Прочие финансовые обязательства</i>	29 270	0	0	29 270	29 270
- Кредиторская задолженность	5 710	0	0	5 710	5 710
-Суммы, поступившие на корсчет до выяснения	18 306	0	0	18 306	18 306
-Обязательство по фонду страхования вкладов	5 249	0	0	5 249	5 249
- Прочие	5	0	0	5	5
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	7 678 584	0	7 649 289	29 295	7 678 584

29. Передача финансовых активов.

По состоянию за 31 декабря 2016 года Банк не имеет финансовых активов для передачи.

30. Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств.

По состоянию за 31 декабря 2016 года Банк не имеет установленное законодательством или закрепленное договором право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство, об обеспеченных финансовых активах в соответствии с условиями генерального соглашения о взаимозачете либо аналогичного соглашения, которым предусмотрено право на взаимозачет при неисполнении обязательств в результате несостоятельности или банкротства контрагента.

31.Сверка категорий финансовых инструментов с категориями оценки.

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк относит свои финансовые инструменты в следующие категории: кредиты и дебиторская задолженность; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; финансовые активы, удерживаемые до погашения; финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, и финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости.

Ниже представлена сверка категорий финансовых активов и обязательств с вышеуказанными категориями оценки по состоянию за 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Категории финансовых инструментов					
Виды финансовых инструментов	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Кредиты и дебиторская задолженность	Удерживаемые до погашения	Имеющиеся в наличии для продажи	Учитываемые по методу долевого участия	Итого

ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	2 383 132	0	0	0	0	2 383 132
- Наличные средства	611 602	0	0	0	0	611 602
- Остатки по счетам в ЦБ РФ и депозиты	987 794	0	0	0	0	987 794
- Корреспондентские счета в банках РФ и других стран	783 736	0	0	0	0	783 736
Обязательные резервы в ЦБ РФ	57 343	0	0	0	0	57 343
Средства в других банках	0	552 347	0	0	0	552 347
- Кредиты и депозиты, в т.ч.:	0	552 347	0	0	0	552 347
- в банках РФ	0	552 347	0	0	0	552 347
Кредиты и авансы клиентам	0	4 570 745	0	0	0	4 570 745
- Корпоративные кредиты	0	787 655	0	0	0	787 655
- Кредиты субъектам малого предпринимательства	0	460 412	0	0	0	460 412
- Кредиты физическим лицам	0	3 320 014	0	0	0	3 320 014
- Дебиторская задолженность	0	2 664	0	0	0	2 664
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	1 160 283	0	0	1 160 283
- Российские государственные облигации	0	0	950 926	0	0	950 926
- Корпоративные облигации	0	0	209 357	0	0	209 357
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	96 628	0	96 628
- Российские государственные облигации	0	0	0	96 621	0	96 621
- Акции предприятий	0	0	0	7	0	7
Прочие финансовые активы	0	21 259	0	0	0	21 259
Дебиторская задолженность и требования по комиссиям	0	7 523	0	0	0	7 523
Незавершенные расчеты по пластиковым картам и по переводам денежных средств	0	13 731	0	0	0	13 731
Прочие	0	5	0	0	0	5
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	2 440 475	5 144 351	1 160 283	96 628	0	8 841 737

	Оцениваемые по амортизи- рованной стоимости	X	X	X	X	Итого
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков	1 589	0	0	0	0	1 589
- корреспондентские счета	1 589	0	0	0	0	1 589
Средства клиентов	8 144 189	0	0	0	0	8 144 189
- Теку- щие/расчетные счета юридических лиц	836 117	0	0	0	0	836 117
- Срочные депозиты юридических лиц	862 789	0	0	0	0	862 789
- Текущие сче- та/счета до востребования физи- ческих лиц	2 637 493	0	0	0	0	2 637 493
- Срочные вклады физических лиц	3 807 790	0	0	0	0	3 807 790
Прочие финансовые обязательства	26 107	0	0	0	0	26 107
- Кредиторская задол- женность	5 045	0	0	0	0	5 045
- Незавершенные рас- четы и суммы, поступившие на корсчет до выяснения	9 081	0	0	0	0	9 081
- Обязательство по фонду страхования вкладов	6 966	0	0	0	0	6 966
- Страховые взносы	5 015	0	0	0	0	5 015
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	8 171 885	0	0	0	0	8 171 885

Ниже представлена сверка категорий финансовых активов и обязательств с вышеуказанными категори-
ями оценки по состоянию за 31 декабря 2015 года:

(в тыс. руб.)	Категории финансовых инструментов					Итого
Виды финансовых инструментов	Оценива- емые по справед- ливой стоимости через при- быль или убыток	Кредиты и дебитор- ская задолжен- ность	Удерживае- мые до погашения	Имеющиеся в наличии для продажи	Обязатель- ства, оценивае- мые по амортизи- рованной стоимости	
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквива- ленты	1 398 154	0	0	0	0	1 398 154
- Наличные средства	740 175	0	0	0	0	740 175
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	162 229	0	0	0	0	162 229
- Корреспондентские счета	495 750	0	0	0	0	495 750
Обязательные резервы в ЦБ РФ	45 618	0	0	0	0	45 618
Средства в других банках	0	600 000	0	0	0	600 000
Средства на корсчетах	0	50 000	0	0	0	50 000

Ссуды, выданные банкам	0	550 000	0	0	0	550 000
Кредиты и дебиторская задолженность	0	4 932 169	0	0	0	4 932 169
- Корпоративные кредиты	0	1 257 244	0	0	0	1 257 244
- Кредиты субъектам малого предпринимательства	0	592 305	0	0	0	592 305
- Кредиты физическим лицам	0	3 079 344	0	0	0	3 079 344
- Дебиторская задолженность	0	3 276	0	0	0	3 276
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	2	0	2
-Корпоративные акции	0	0	0	2	0	2
-Российские государственные облигации	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	1 225 695	0	0	1 225 695
-Российские государственные облигации	0	0	851 510	0	0	851 510
- Корпоративные облигации	0	0	374 185	0	0	374 185
Прочие финансовые активы	0	8 895	0	0	0	8 895
-Дебиторская задолженность	0	3 010	0	0	0	3 010
-Расчеты по пластиковым картам	0	5 777	0	0	0	5 777
-Прочие	0	108	0	0	0	108
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	1 443 772	5 541 064	1 225 695	2	0	8 210 533
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Депозиты банков	0	0	0	0	484	484
-Корреспондентские счета	0	0	0	0	484	484
-Кредиты и депозиты банков	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	0	0	0	0	7 648 805	7 648 805
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	0	0	0	0	1 057 729	1 057 729
- Срочные депозиты юридических лиц	0	0	0	0	878 748	878 748
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	0	0	0	0	2 232 158	2 232 158
- Срочные вклады физических лиц	0	0	0	0	3 480 170	3 480 170
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	25	25
- Векселя	0	0	0	0	25	25
Прочие финансовые обязательства	0	0	0	0	29 270	29 270
- Кредиторская задолженность	0	0	0	0	5 710	5 710
- Суммы, поступившие на корсчет до выяснения	0	0	0	0	18 306	18 306
- Обязательство по фонду страхования вкладов	0	0	0	0	5 249	5 249
- Прочие	0	0	0	0	5	5
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	0	0	0	0	7 678 584	7 678 584

32. События после отчётной даты.

Существенных событий, оказавших влияние на финансовую отчетность, после отчетной даты не произошло.

33. Дивиденды.

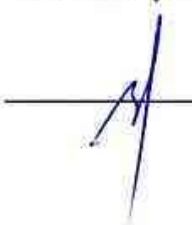
(тыс.руб.)	2016		2015	
	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям
Дивиденды к выплате на 1 января	5	0	8	0
Дивиденды, объявленные в течение года	38 026	0	0	0
Дивиденды, выплаченные в течение года	(37 935)			
Дивиденды, восстановленные в течение года	(5)	0	(3)	0
Дивиденды к выплате за 31 декабря	91	0	5	0

По решению годового общего собрания акционеров Банка (Протокол от 31 мая 2016г. № 34) принято решение часть полученной прибыли ПАО «Банк «Екатеринбург» по результатам 2015 года направить на выплату дивидендов в сумме 38 026 тыс.руб., выплатить дивиденды за 2015 год в размере 5 рублей (50% от номинальной стоимости акции) на одну акцию.

В 2016 году были восстановлены в составе нераспределенной прибыли дивиденды за 2012 год в сумме 5 тыс.руб., (в 2015 году – 3 тыс.руб.) невостребованные акционерами в течение 3 лет с даты принятия решения об их выплате.

И.о. Президента Банка

 А.М. Павлов
 27 апреля 2017 года

Главный бухгалтер

 Е.А. Адрианова