

АО КБ «РУСНАРБАНК»

Финансовая отчетность в соответствии
с международными стандартами
финансовой отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2016 года,
и аудиторское заключение

Содержание

Аудиторское заключение

Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение финансовой отчетности

Отчет о финансовом положении	7
Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	8
Отчет об изменениях в капитале	9
Отчет о движении денежных средств	10

Примечания к финансовой отчетности

1. Основная деятельность Банка	11
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	12
3. Принципы подготовки и представления отчетности	13
4. Основные принципы учетной политики	16
5. Денежные средства и их эквиваленты	34
6. Средства в других банках	36
7. Кредиты клиентам	37
8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	41
9. Инвестиции, удерживаемые до погашения	43
10. Инвестиционная недвижимость	45
11. Основные средства	46
12. Прочие активы	46
13. Средства других банков	48
14. Средства клиентов	48
15. Прочие обязательства	49
16. Уставный капитал	49
17. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством	49
18. Процентные доходы и расходы	50
19. Комиссионные доходы и расходы	50
20. Операционные расходы	51
21. Налог на прибыль	51
22. Компоненты совокупного дохода	53
23. Управление рисками	53
24. Управление капиталом	62
25. Условные обязательства	62
26. Справедливая стоимость финансовых инструментов	63
27. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки	66
28. Операции со связанными сторонами	67

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Акционерам Акционерного общества Коммерческий банк «Русский Народный Банк»

Аудируемое лицо

Акционерное общество Коммерческий банк «Русский Народный Банк» (АО КБ «РУСНАРБАНК»)

Зарегистрировано Межрайонной инспекцией Министерства РФ по налогам и сборам № 39 по г. Москве 31 июля 2002 года за основным государственным регистрационным номером 1027739028855.

Место нахождения: 107140, Москва, ул. Верхняя Красносельская, дом 11А, строение 1.

Аудитор

Акционерное общество «БДО Юникон» (АО «БДО Юникон»)

Зарегистрировано Инспекцией Министерства РФ по налогам и сборам № 26 по Южному административному округу г. Москвы за основным государственным регистрационным номером 1037739271701.

Место нахождения: 117587, Россия, г. Москва, Варшавское шоссе, дом 125, строение 1, секция 11.

АО «БДО Юникон» является членом профессионального аудиторского объединения саморегулируемая организация аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация), основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 11603059593.

Аудиторское заключение уполномочен подписывать партнер Ефремов Антон Владимирович на основании доверенности от 03.12.2015 № 122-01/2015-БДО.

Заключение о финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности АО КБ «РУСНАРБАНК», состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года, отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за 2016 год, а также примечаний к финансовой отчетности за 2016 год, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за финансовую отчетность

Руководство АО КБ «РУСНАРБАНК» несет ответственность за составление и достоверность указанной финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности 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 финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в 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 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 аудируемого лица, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности финансовой отчетности.

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АО КБ «РУСНАРБАНК» по состоянию на 31 декабря 2016 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки финансовой отчетности.

Прочие сведения

Финансовая отчетность за период с 1 января по 31 декабря 2015 года включительно была проверена другим аудитором, заключение которого от 29.04.2016 выражало немодифицированное мнение о данной финансовой отчетности.

Заключение в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство АО КБ «РУСНАРБАНК» (далее - Банк) 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 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита финансовой отчетности Банка за 2016 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1. В части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

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

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АО КБ «РУСНАРБАНК» по состоянию на 31 декабря 2016 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки финансовой отчетности.

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 служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;
 - б) действующие по состоянию на 31 декабря 2016 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
 - в) по состоянию на 31 декабря 2016 года внутренними документами Банка установлена система отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
 - г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2016 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
 - д) по состоянию на 31 декабря 2016 года к полномочиям совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 года совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

АО «БДО Юникон»

Партнер

28 апреля 2017 года

Всего сброшюровано 70 листов.



А.В. Ефремов



Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей независимого аудитора, содержащимся в представленном аудиторском заключении, сделано с целью разграничения ответственности руководства АО КБ «РУСНАРБАНК» (далее – Банк) и независимого аудитора в отношении финансовой отчетности АО КБ «РУСНАРБАНК».

Руководство Банка отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года, результаты его деятельности, изменения в капитале и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- Выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- Применение обоснованных оценок и расчетов;
- Соблюдение требований МСФО, или раскрытие и объяснение всех существенных отклонений от МСФО в финансовой отчетности;
- Подготовку финансовой отчетности, исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

- Разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля во всех компаниях Банка;
- Ведение соответствующих учетных записей, которые раскрывают с достаточной степенью точности информацию о финансовом положении Банка, и которые позволяют обеспечить соответствие финансовой отчетности Банка требованиям МСФО;
- Обеспечение соответствия бухгалтерского учета компаний Банка требованиям законодательства и стандартам бухгалтерского учета Российской Федерации;
- Принятие мер, в разумной степени доступных для него, для обеспечения сохранности активов Банка; и
- Выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих нарушений.

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, разрешена к выпуску 28 апреля 2017 года и подписана от имени руководства Банка:


В.В. Орленко
Председатель Правления



АО КБ «РУСНАРБАНК»


Л.В. Марамзина
Главный бухгалтер

АО КБ «РУСНАРБАНК»

28 апреля 2017 года

Российская Федерация, г. Москва

	Примечание	2016	2015
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	750 812	1 144 156
Обязательные резервы на счетах в Банке России		38 381	27 764
Средства в других банках	6	4 302 556	1 085 196
Кредиты клиентам	7	405 626	571 722
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8	728 281	2 180 627
Инвестиции, удерживаемые до погашения	9	-	1 235 328
Инвестиционная недвижимость	10	16 459	29 022
Основные средства	11	8 879	9 663
Прочие активы	12	44 786	24 450
Текущие налоговые активы		3 888	3 401
Отложенные налоговые активы	21	2 793	779
Итого активов		6 302 461	6 312 108
Обязательства			
Средства других банков	13	873	65 683
Средства клиентов	14	3 960 545	4 176 145
Прочие обязательства	15	54 971	33 376
Текущие налоговые обязательства			95
Итого обязательств		4 016 389	4 275 299
Капитал			
Уставный капитал	16	757 525	757 525
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(845)	(25 075)
Нераспределенная прибыль		1 529 392	1 304 359
Итого капитала		2 286 072	2 036 809
Итого обязательств и капитала		6 302 461	6 312 108

В.В. Орленко
Председатель Правления

28 апреля 2017 года



Л.В. Марамзина
Главный бухгалтер

	Примечание	2016	2015
Процентные доходы	18	667 243	738 237
Процентные расходы	18	(282 354)	(336 578)
Чистые процентные доходы		384 889	401 659
Резерв под обесценение средств в других банках и кредитов клиентам	6,7	34 706	(13 739)
Чистые процентные доходы после резерва под обесценение кредитов клиентам		419 595	387 920
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток		1 352	35 804
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимся в наличии для продажи		70 434	44 265
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		935	45 354
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами до погашения		(13 132)	(15 660)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток		-	(160)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(62)	(24 239)
Комиссионные доходы	19	70 424	73 533
Комиссионные расходы	19	(13 843)	(14 252)
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-	(575)
Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения	9	14 476	(14 476)
Резерв под обесценение прочих активов	12	(1 213)	(1 888)
Резерв под обесценение условных обязательств кредитного характера	25	(8 405)	(7 697)
Прочие операционные доходы		4 888	4 644
Операционные доходы		545 449	512 573
Операционные расходы	20	(255 976)	(236 400)
Прибыль до налогообложения		289 473	276 173
Расход по налогу на прибыль	21	(64 440)	(54 793)
Чистая прибыль		225 033	221 380
Прочий совокупный доход			
Статьи, подлежащие последующей реклассификации в прибыли или убытки			
Эффект от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	22	27 009	82 584
Налог на прибыль, относящийся к статьям, подлежащим последующей реклассификации	21	(2 779)	(22 582)
Прочий совокупный доход после налогообложения		24 230	60 002
Итого совокупный доход		249 263	281 382

В.В. Орленко

Председатель Правления

28 апреля 2017 года

Л.В. Марамзина
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 11 по 19 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

АО КБ «РУСНАРБАНК»

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

	Уставный капитал	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспре- деленная прибыль	Итого капитала
Остаток на 1 января 2015 года	757 525	(85 077)	1 082 979	1 755 427
Совокупный доход за 2015 год	-	60 002	221 380	281 382
Остаток на 31 декабря 2015 года	757 525	(25 075)	1 304 359	2 036 809
Совокупный доход за 2016 год	-	24 230	225 033	249 263
Остаток на 31 декабря 2016 года	757 525	(845)	1 529 392	2 286 072


В.В. Орленко
Председатель Правления



28 апреля 2017 года


Л.В. Марамзина
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 11 по 70 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

	2016	2015
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Проценты полученные	779 804	784 399
Проценты уплаченные	(283 803)	(338 398)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 352	35 804
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(160)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	935	45 354
Комиссии полученные	70 424	73 533
Комиссии уплаченные	(13 843)	(14 252)
Прочие операционные доходы	4 888	4 180
Операционные расходы	(252 753)	(227 349)
Уплаченный налог на прибыль	(66 826)	(40 935)
Движение денежных средств, полученных от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	240 178	322 176
Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы на счетах в Банке России	(10 617)	25 445
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	1 847 722
Средства в других банках	(3 213 933)	(1 121 979)
Кредиты клиентам	198 522	136 499
Прочие активы	(15 155)	(27 765)
Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Средства других банков	(63 464)	(302 617)
Средства клиентов	(127 865)	(1 232 115)
Прочие обязательства	18 914	(1 276)
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности	(2 973 421)	(353 910)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения	-	254 357
Приобретение финансовых активов для продажи (Примечание 8)	(5 591 990)	(3 220 760)
Выручка от реализации и погашения финансовых активов для продажи	8 210 984	3 056 465
Выручка от реализации основных средств	11 983	-
Приобретение основных средств (Примечание 11)	(1 623)	(3 713)
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности	2 629 354	86 349
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	(49 277)	(270 129)
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов	(393 344)	(537 690)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года (Примечание 5)	1 144 156	1 681 846
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года (Примечание 5)	750 812	1 144 156

В.В. Орленко
Председатель Правления
28 апреля 2017 года



Л.В. Марамзина
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 11 по 70 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

1. Основная деятельность Банка

Банк был учрежден 11 апреля 2002 г. в форме Закрытого акционерного общества в соответствии с законодательством Российской Федерации и работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее - Банк России), с 2002 года. Кроме того, Банк имеет лицензии на проведение операций с ценными бумагами: осуществление брокерской, дилерской и депозитарной деятельности, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам.

Банк является членом Ассоциации Российских банков, Международных платежных систем VISA International, MasterCard International, Ассоциации Российских банков - членов Eurora (АРЧЕ), СПО «Национальная фондовая ассоциация», выступает участником торгов Московской Межбанковской Валютной биржи, является пользователем S.W.I.F.T. Российской Федерации.

Приоритетными направлениями деятельности Банка являются комплексное обслуживание крупных корпоративных клиентов и субъектов малого и среднего предпринимательства. В рамках обслуживания банк предлагает расчетные услуги, кредитные продукты, банковские гарантии, в том числе в пользу налоговых и таможенных органов, сопровождение внешнеэкономической деятельности, а также реализацию кредитных программ на специальных условиях для сотрудников компаний-клиентов банка

Юридический и фактический адрес Банка: 107140, г. Москва, ул. Верхняя Красносельская, д. 11А, стр. 1.

Банк имеет один филиал в Российской Федерации, расположенный по адресу: 308015, г. Белгород, ул. Пушкина, д.34А.

С 11 июня 2008 г. Банк является членом системы обязательного страхования вкладов, регулируемой Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов». Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, на сумму до 1 400 тысяч рублей для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности.

Среднегодовая численность персонала Банка за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, составила 142 человека (2015 г.: 142 человека).

Ниже представлена информация об основных акционерах Банка:

Наименование	2016	2015
	Доля (%)	Доля (%)
АО «РЕГИОН ЭСМ» Д.У. ЗПИФ долгосрочных прямых инвестиций «Ритм»	100,0	-
Антипов Анатолий Дмитриевич	-	78,0
Шевелев Александр Иванович	-	19,0
Акционеры, владеющие пакетами менее 5% уставного капитала Банка	-	3,0
Итого	100,0	100,0

Материнской компанией Банка на 31 декабря 2016 года является АО «Инвестиционная компания «РЕГИОН».

Лицом, под контролем которого находится Банк (бенефициарным владельцем), является Судариков Сергей Николаевич.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Общая характеристика

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые черты развивающегося рынка. Среди них, в частности, неконвертируемость российского рубля в большинстве стран за пределами Российской Федерации, относительно высокая инфляция. Существующее российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. В России продолжается развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Экономические реформы, проводимые Правительством, направлены на модернизацию экономики России, развитие высокотехнологичных производств, повышение производительности труда и конкурентоспособности российской продукции на мировом рынке.

Для мировой экономики в 2016 году были характерны невысокие темпы развития. По оценке Всемирного Банка, темп роста мирового ВВП в 2016 году составил 2,3%. Причиной слабого роста стало замедление роста ведущих экономик мира.

Снижение объема ВВП России по итогам 2016 года по предварительным оценкам Минэкономразвития составило 0,6%, по оценкам Росстата - 0,2%. Индекс промышленного производства в 2016 году по сравнению с 2015 годом увеличился на 1,3%. Чистый отток капитала за 2016 год по сравнению с 2015 годом сократился в 3,7 раза и составил 15,4 млрд. долларов США.

Состояние экономической среды в 2016 году характеризовалось ослаблением негативных тенденций: средняя цена на нефть марки Urals в декабре 2016 года сложилась в размере 52,08 долларов США за баррель, что на 43% выше, чем в декабре 2015 года (36,42 долларов США за баррель). Стабилизация цен на углеводороды стала основной причиной укрепления курса национальной валюты в 2016 году: стоимость бивалютной корзины снизилась с 75,95 рублей за доллар США до 62,08 рублей за доллар США (на 18,3%). Укрепление курса рубля, снизив инфляционные ожидания, оказало поддержку проводимой Центральным Банком России политике таргетирования инфляции. По итогам 2016 года по предварительным данным инфляция составила 5,4%, что является самым низким уровнем за всю историю России. В связи со снижением уровня инфляционных ожиданий Банк России в отчетном периоде снизил ключевую ставку с 11,00% до 10,00% годовых.

Экономические реформы, проводимые Правительством РФ, направлены на модернизацию экономики России, развитие высокотехнологичных производств, повышение производительности труда и конкурентоспособности российской продукции.

Начиная с марта 2014 года США, ЕС и ряд других стран ввели несколько пакетов санкций против ряда российских чиновников, бизнесменов и компаний. Действие санкций против РФ продлено ЕС до 31 июля 2017 года. Данные санкции ограничили доступ определенного перечня российских компаний к международному капиталу и рынкам экспорта. Официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, за 2016 год снизился с 72,8827 рублей за доллар США до 60,6569 рублей за доллар США. В настоящее время сохраняется неопределенность дальнейшего ухудшения операционной среды, которая оказывает влияние на будущее финансовое положение и операционную деятельность Банка. Руководство Банка считает, что принимает все необходимые меры для поддержания устойчивого положения и дальнейшего развития бизнеса Банка в сложившихся обстоятельствах.

В сентябре 2016 года международное рейтинговое агентство Standard & Poor's подтвердило долгосрочный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте на уровне ВВ+, улучшив прогноз с негативного до стабильного.

В октябре 2016 года агентство Fitch подтвердило долгосрочный кредитный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте на уровне ВВВ-, улучшив прогноз с негативного до стабильного.

В феврале 2017 года рейтинговое агентство Moody's подтвердило долгосрочный кредитный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте на уровне Вa1, улучшив прогноз по рейтингу с негативного до стабильного.

В марте 2017 года агентство Standard & Poor's улучшило прогноз по рейтингам Российской Федерации со «стабильного» до «позитивного», а также подтвердило долгосрочный и краткосрочный суверенные кредитные рейтинги Российской Федерации по обязательствам в иностранной валюте на уровне «ВВ+/В».

Дальнейшее экономическое развитие Российской Федерации во многом зависит от эффективности экономических мер, финансовых механизмов и денежной политики, предпринимаемых Правительством РФ, а также развития налоговой, нормативно-правовой и политической систем.

За 2016 год ключевая ставка ЦБ РФ снизилась с 11% до 10%.

Дальнейшее экономическое развитие Российской Федерации во многом зависит от эффективности экономических мер, финансовых механизмов и денежной политики, предпринимаемых Правительством РФ, а также развития налоговой, нормативно-правовой и политической систем.

Инфляция

Состояние российской экономики характеризуется относительно высокими темпами инфляции. В таблице ниже приведены данные об индексах инфляции за последние пять лет:

Год, окончившийся	Инфляция за период
31 декабря 2016 года	5,4%
31 декабря 2015 года	12,9%
31 декабря 2014 года	11,4%
31 декабря 2013 года	6,5%
31 декабря 2012 года	6,6%

Валютные операции

Иностранные валюты, в особенности доллар США и Евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых в России. В таблице ниже приводятся курсы рубля по отношению к доллару США и Евро, установленные Банком России:

Дата	Доллар США	Евро
31 декабря 2016 года	60,6569	63,8111
31 декабря 2015 года	72,8827	79,6972
31 декабря 2014 года	56,2584	68,3427
31 декабря 2013 года	32,7292	44,9699
31 декабря 2012 года	30,3727	40,2286

3. Принципы подготовки и представления отчетности

Общие принципы

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие МСФО во всех существенных аспектах.

Функциональная валюта и валюта представления

Финансовая отчетность представлена в рублях Российской Федерации, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Настоящая финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

Непрерывность деятельности

Настоящая финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Банка тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Банка экономическая ситуация в Российской Федерации. Будущее развитие экономики Российской Федерации зависит в значительной степени от эффективности мер, предпринимаемых Правительством РФ и иных факторов, включая законодательные и политические события, неподконтрольные Банку. Руководство Банка не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое состояние Банка в будущем.

Финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности. Для оперативного управления риском ликвидности Банком на регулярной основе проводится мониторинг внешних факторов, способных оказать влияние на уровень ликвидности Банка, и составляется прогноз потоков платежей. Для среднесрочного и долгосрочного управления риском ликвидности в Банке

анализируются разрывы в сроках погашения требований и обязательств. В целях поддержания необходимого уровня ликвидности, Банк имеет возможность привлекать дополнительные средства от Банка России и на рынке межбанковского кредитования. Диверсификация источников ликвидности позволяет минимизировать зависимость Банка от какого-либо источника и обеспечить полное выполнение своих обязательств. Имеющиеся у Банка источники дополнительного привлечения средств позволяют обеспечить непрерывное продолжение деятельности Банка.

С целью обеспечения непрерывности деятельности в случае возникновения стрессовых ситуаций в соответствии с требованиями Банка России разработаны внутренние документы: План восстановления финансовой устойчивости Банка и План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Банк производит расчетные оценки и допущения, которые влияют на отражаемые в финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Расчетные оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Убытки от обесценения кредитов. Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или убытке за год, Банк применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в Банке или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Справедливая стоимость финансовых инструментов. Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов производится Банком на основе доступной информации о рыночных ценах, если таковая имеется.

Обесценение инвестиций в долевые инструменты, имеющихся в наличии для продажи. Банк определяет, что инвестиции в долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, обесценились, если наблюдается значительное или длительное снижение их справедливой стоимости до уровня ниже стоимости приобретения. Для определения того, что именно является значительным или длительным, требуются профессиональные суждения. Формируя такие профессиональные суждения, Банк, среди прочих факторов, оценивает подверженность цены акций резким колебаниям.

Обесценение финансовых активов. Банк определяет, что инвестиции в финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, обесценились, если наблюдается значительное или длительное снижение их справедливой стоимости до уровня ниже стоимости приобретения. Для определения того, что именно является значительным или длительным, требуются профессиональные суждения. Формируя такие профессиональные суждения, Банк, среди прочих факторов, оценивает подверженность цены финансового актива резким колебаниям. Кроме этого, обесценение может иметь место, если есть признак изменения технологий и признак ухудшения финансового состояния объекта инвестиций, отрасли или сектора экономики, или изменения операционных и финансовых потоков денежных средств.

Финансовые активы, отражаемые по стоимости приобретения. Инвестиции в долевые инструменты, которые не имеют котировки на активном рынке, и справедливая стоимость которых не поддается надежной оценке отражаются по первоначальной стоимости. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки.

Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном руководством, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях руководства, адекватных обстоятельствам.

Изменение в представлении финансовой отчетности

Переклассификация

В данные отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года, Банком были внесены следующие изменения для приведения их в соответствие с форматом представления данных по состоянию на 31 декабря 2015 года.

Строка финансовой отчетности	Сумма корректировки	До корректировки	После корректировки	Описание
Денежные средства и их эквиваленты	(3 364)	1 147 520	1 144 156	Перенос гарантийного депозита
Прочие активы	3 364	21 086	24 450	

Данная реклассификация не является существенной для показателей отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 года, сумма денежных средств и их эквивалентов по состоянию на 31 декабря 2014 года составляла 1 681 846 тысяч рублей, в том числе гарантийный депозит в сумме 2 765 тысяч рублей.

В данные отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, Банком были внесены следующие изменения для приведения их в соответствие с форматом представления данных за год, закончившийся 31 декабря 2016 года:

Строка финансовой отчетности	Сумма корректировки	До корректировки	После корректировки	Описание
Операционные расходы	9 585	(245 985)	(236 400)	Перенос резервов под обесценение прочих активов и условных обязательств кредитного характера
Резерв под обесценение прочих активов	(1 888)	-	(1 888)	
Резерв под обесценение условных обязательств кредитного характера	(7 697)	-	(7 697)	

В данные отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, Банком были внесены следующие изменения для приведения их в соответствие с форматом представления данных за год, закончившийся 31 декабря 2016 года:

Строка финансовой отчетности	Сумма корректировки	До корректировки	После корректировки	Описание
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	(3 364)	1 147 520	1 144 156	Перенос гарантийного депозита
Чистое снижение по прочим активам	(3 364)	(24 401)	(27 765)	

4. Основные принципы учетной политики

Оценка справедливой стоимости

Справедливой стоимостью является цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

У Банка должен быть доступ к основному или наиболее выгодному рынку.

Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах.

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основе исходных данных самого низкого уровня, которые являются существенными для оценки справедливой стоимости в целом:

- Уровень 1 - рыночные котировки на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);
- Уровень 2 - модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;
- Уровень 3 - модели оценки, в которые существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

В случае активов и обязательств, которые переоцениваются в финансовой отчетности на периодической основе, Банк определяет необходимость их перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого низкого уровня, которые являются существенными для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

Для целей раскрытия информации о справедливой стоимости Банк классифицировал активы и обязательства на основе их характера, присущих им характеристик и рисков, а также применимого уровня в иерархии источников справедливой стоимости, как указано выше (Примечание 26).

Портфель ценных бумаг банка сформирован из эмиссионных ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке - ПАО «Московская биржа». Операции на ПАО «Московская биржа» совершаются на регулярной основе и информация о текущих ценах активного рынка является общедоступной. Наличие котировок активного рынка является наиболее надежным источником для определения текущей справедливой стоимости оцениваемых финансовых инструментов.

Для оценки значительных активов, таких, как объекты недвижимости привлекаются внешние оценщики. Решение о привлечении внешних оценщиков принимается ежегодно Правлением Банка. В качестве критериев отбора применяются знание рынка, репутация, независимость и соответствие профессиональным стандартам.

Справедливой стоимостью объектов инвестиционной недвижимости Банка является рыночная стоимость объекта недвижимости, подтвержденная профессиональным оценщиком, либо, при наличии активного рынка, определенная Банком самостоятельно на основании не менее двух источников информации о действующих ценах на активном рынке аналогичной недвижимости (справки риэлтерских компаний, сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе).

На каждую отчетную дату Казначейство Банка анализирует изменения стоимости финансовых активов и обязательств, которые необходимо повторно проанализировать и повторно оценить в соответствии с учетной политикой Банка. В рамках такого анализа Казначейство проверяет основные исходные данные, которые применялись при последней оценке, путем сравнения информации, используемой при оценке, с договорами и прочими уместными документами.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня и включают наличные денежные средства, остатки на корреспондентских и текущих счетах Банка. Все краткосрочные межбанковские размещения показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Денежные средства и их эквиваленты не включают обязательные резервы на счетах в Банке России.

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. Обязательные резервы на счетах в Банке России не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Финансовые активы

Банк классифицирует финансовые активы в следующие категории:

- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- ссуды и дебиторская задолженность (данная категория включает в себя средства в других банках и кредиты клиентам);
- инвестиции, удерживаемые до погашения;
- финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Банк осуществляет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания. Классификация финансовых активов при первоначальном признании зависит от цели, с которой были приобретены эти финансовые активы и от их характеристик.

Первоначальное признание финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает приобретение и реализацию финансовых активов и обязательств на стандартных условиях по дате расчетов.

Все финансовые активы оцениваются первоначально по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость финансовых инструментов, торговля которыми на конец отчетного периода осуществляется на активном рынке, определяется на основании рыночных котировок или котировок дилеров, без вычета затрат по сделке.

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженных в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется на основе рыночных цен на аналогичные финансовые инструменты или с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка или суждения. Суждение производится с учетом таких факторов, как временная стоимость денег, уровень кредитного риска, волатильность инструмента, уровень рыночного риска и других применимых факторов.

Амортизированная стоимость финансовых инструментов

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - это стоимость, по которой финансовый актив или финансовое обязательство оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат основной суммы, плюс или минус накопленная амортизация, с применением метода эффективной ставки процента, разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения, минус частичное списание (осуществляемое напрямую или с использованием резервного счета) на обесценение или безнадежную задолженность.

Метод эффективной ставки процента представляет собой метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (либо группы финансовых активов или финансовых обязательств) и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода. Эффективная ставка процента представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это

уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк обязан определять потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, предоплаты, опциона на покупку и аналогичных опционов), но не вправе принимать во внимание будущие кредитные убытки. В расчет принимаются все вознаграждения и прочие выплаченные или полученные сторонами суммы, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, а также затраты по сделке и все другие премии или скидки. Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако, в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента (или группы финансовых инструментов), Банк обязан использовать предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента (или группы финансовых инструментов).

Прекращение признания финансовых активов

Прекращение признания финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы однородных финансовых активов) происходит в случае:

- истечения действия прав на получение денежных поступлений от такого актива;
- передачи Банком принадлежащих ему прав на получение денежных поступлений от такого актива, либо сохранения Банком права на получение денежных поступлений от такого актива с одновременным принятием на себя обязательства выплатить их в полном объеме третьему лицу без существенных задержек;
- если Банк либо передал практически все риски и выгоды, связанные с таким активом, либо не передал, но и не сохранил за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, но при этом передал контроль над активом. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности продать весь актив полностью несвязанной стороне без дополнительных ограничений.

Переклассификации финансовых активов

Банк не вправе переклассифицировать производные финансовые инструменты в период удержания или выпуска, а также финансовые инструменты, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, из финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Непроизводные торговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в исключительном случае, возникающем в связи с событием, носящим редкий и нестандартный характер, могут быть переклассифицированы из финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если эти активы больше не удерживаются для целей продажи или выкупа в краткосрочной перспективе.

Непроизводные торговые финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, могут быть переклассифицированы в ссуды и дебиторскую задолженность или инвестиции, удерживаемые до погашения, в зависимости от целей, с которыми удерживаются эти финансовые инструменты, если Банк имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, могут быть переклассифицированы в ссуды и дебиторскую задолженность, если Банк имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

В случаях переклассификации финансовых активов в ссуды и дебиторскую задолженность или инвестиции, удерживаемые до погашения, справедливая стоимость на дату переклассификации будет являться новой стоимостью этих финансовых активов, а последующая оценка производится по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки.

Если в результате изменения намерения или возможностей Банка классификация инвестиции в качестве удерживаемой до погашения далее не представляется уместной, она в обязательном порядке должна быть переклассифицирована в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и переоценена по справедливой стоимости. Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для

продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в составе прочего совокупного дохода.

Банк не вправе классифицировать какие-либо финансовые активы как инвестиции, удерживаемые до погашения, если в течение текущего или двух предыдущих финансовых годов объем удерживаемых до погашения инвестиций, проданных или переклассифицированных Банком до наступления срока погашения, выражается более чем незначительной суммой по отношению ко всему портфелю инвестиций, удерживаемых до погашения, за исключением продаж и переклассификаций, которые:

- произведены настолько близко к сроку погашения или дате отзыва финансового актива (например, менее чем за три месяца до погашения), что изменения рыночной ставки процента не оказали бы существенного влияния на справедливую стоимость финансового актива;
- произошли после того, как Банк получил практически всю первоначальную основную сумму финансового актива посредством регулярных платежей или предоплат;
- имели место в результате особого события, которое произошло по независящим от Банка причинам, носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвидено Банком.

Если продажи или переклассификации более чем незначительной суммы удерживаемых до погашения инвестиций не отвечают ни одному из условий, все остальные удерживаемые до погашения инвестиции должны быть переклассифицированы в категорию финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя торговые ценные бумаги и прочие финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Торговые ценные бумаги - это ценные бумаги, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого Банком для получения краткосрочной прибыли. Банк классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у него есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения. Торговые ценные бумаги не подлежат отнесению к другой категории, за исключением редких случаев, возникающих из единичного события, которое является необычным и маловероятно, что оно повторится в ближайшем будущем.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по торговым ценным бумагам отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в составе процентных доходов. Дивиденды отражаются как доход по дивидендам в составе прочих операционных доходов в момент установления права Банка на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе как доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в том периоде, в котором они возникли.

Производные финансовые инструменты, включающие валютообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость и не являющиеся производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования, первоначально отражаются в отчете о финансовом положении по стоимости приобретения (включая затраты по сделке), а впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки.

Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами, доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в зависимости от типа сделки.

Банк не проводит операций с производными финансовыми инструментами для целей хеджирования.

Средства в других банках

В ходе своей обычной деятельности Банк размещает средства в других банках на разные сроки. Средства в других банках не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем и учитываются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки, если по ним установлены фиксированные сроки погашения. Средства в других банках отражаются за вычетом резервов под обесценение.

Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают производные финансовые активы с установленными или определяемыми 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 по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- 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.

Изначально кредиты клиентам отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленных средств. В дальнейшем кредиты клиентам учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам.

Кредиты клиентам отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Кредиты клиентам, предоставленные 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 стоимостью и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о совокупном доходе как доход/расход от предоставления кредитов клиентам по ставкам выше/ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода/расхода по предоставленному кредиту, и соответствующий доход/расход отражается в отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной процентной ставки.

В случае, когда Банк приобретает кредиты у третьих сторон по номинальной стоимости, такие кредиты отражаются по справедливой стоимости. В дальнейшем, приобретенные кредиты учитываются в порядке, описанном выше.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Данная категория финансовых активов представляет собой производные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намерен и имеет возможность удерживать до срока погашения. Руководство Банка классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

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

Первоначально инвестиции, удерживаемые до погашения, отражаются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением актива. После первоначального признания удерживаемые до погашения инвестиции оцениваются в сумме амортизированных затрат с использованием метода эффективной ставки процента. Прибыли и убытки по инвестициям, удерживаемым до погашения, отражаются в отчете о прибылях и убытках при обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

В случае, если Банк реализует значительную долю портфеля инвестиций, удерживаемых до погашения, до наступления срока погашения, оставшиеся финансовые активы из данной категории переносятся в категорию финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Процентные доходы по инвестициям, удерживаемым до погашения, отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой непригодные финансовые активы, не включенные ни в одну из трех вышеназванных категорий.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. После первоначальной оценки финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости на основе рыночных котировок. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, могут быть оценены руководством Банка по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных финансовых активов несвязанным третьим сторонам, или определяется на основании индикативных котировок на покупку/продажу каждого вида ценных бумаг, публикуемых информационными агентствами или предоставляемых профессиональными участниками рынка ценных бумаг. В случае отсутствия активного рынка и невозможности определения справедливой стоимости долевого финансового актива надежными методами, учет вложений осуществляется по цене приобретения.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупном доходе в составе прочего совокупного дохода. При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы, ранее отраженные в составе прочего совокупного дохода, переклассифицируются в прибыль или убыток по строке доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи. Выбытие финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражается по методу средней стоимости.

Процентные доходы по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной процентной ставки и отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе процентных доходов.

Векселя приобретенные

Векселя приобретенные включаются в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, денежные средства и их эквиваленты, средства в других банках или кредиты клиентам в зависимости от их экономического содержания и впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для соответствующей категории актива.

Обесценение финансовых активов

На конец отчетного периода Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Убытки от обесценения признаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или момент возникновения будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае, если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

(1) Обесценение средств в других банках и кредитов клиентам

В отношении средств в других банках и кредитов клиентам, учет которых производится по амортизированной стоимости, Банк оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов и в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми.

Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков обесценения средств в других банках и кредитов клиентам по отдельно значимым финансовым активам:

- просрочка любого очередного платежа;
- значительные финансовые трудности заемщика, подтверждаемые финансовой информацией, находящейся в распоряжении Банка;

- угроза банкротства или другая финансовая реорганизация заемщика;
- негативное изменение национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика;
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга;
- предоставление кредитором льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика, на что кредитор не решился бы ни при каких других обстоятельствах.

Внутренними нормативными документами Банка предусматривается оценка совокупности факторов, перечень которых стандартизирован в зависимости от типов контрагентов. При этом обязательной оценке подлежат факторы риска, связанные с финансовым состоянием контрагента и тенденциями его изменения, структурой собственности, деловой репутацией, кредитной историей, системой управления денежными потоками и финансовыми рисками, информационной прозрачностью, позицией клиента в отрасли и регионе, наличием поддержки со стороны органов государственной власти и материнских компаний (в случае вхождения контрагента в холдинг). На основании анализа указанных факторов риска проводится оценка вероятности дефолтов контрагентов с последующей их классификацией по рейтингам.

Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе и в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

Если Банк решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения на совокупной основе.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска, таким, как вид актива, отрасль, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности заемщиков погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Основным критерием, на основе которого определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения средств в других банках и кредитов клиентам, оцениваемых на совокупной основе, является наличие доступной информации, свидетельствующей об определенном уменьшении предполагаемых будущих потоков денежных средств по группе финансовых активов с момента первоначального признания этих активов, при том, что такое уменьшение не может быть отождествлено с отдельными финансовыми активами в составе этой группы. К подобной информации могут относиться неблагоприятные изменения в платежном статусе заемщиков в группе (например, увеличение числа просроченных платежей или владельцев кредитных карт, достигших своего кредитного лимита и производящих минимальные ежемесячные платежи), а также национальные или местные экономические условия, соотносимые с неисполнением обязательств по активам в составе группы (например, рост безработицы в географическом регионе заемщиков, снижение цен на недвижимость применительно к состоянию ипотеки в соответствующем районе, снижение цен на нефть применительно к получению заемных активов производителями нефти или неблагоприятные изменения отраслевой конъюнктуры, имеющие последствия для заемщиков в составе группы).

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения, сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих потоков денежных средств. Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва под обесценение, и сумма убытка признается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Для определения приведенной стоимости ожидаемые будущие денежные потоки дисконтируются по первоначальной эффективной процентной ставке по активу. Если кредит предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, имеющим обеспечение, учитывает денежные средства,

которые могут быть получены в случае обращения взыскания на обеспечение, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения.

Будущие потоки денежных средств в группе ссуд, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе исторической информации об уже имевших место убытках по ссудам, аналогичным по своим характеристикам в составе данной группы, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Историческая информация по убыткам корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, относящийся к прошлым убыткам, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент. Оценки изменений будущих потоков денежных средств должны отражать и прямо коррелировать с соответствующими данными по периодам (например, такими как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость и биржевые товары, платежного статуса или другие факторы, указывающими на понесенные в данной Банку убытки и их величину). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора, ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе посредством корректировки созданного резерва.

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 под обесценение. Стоимость обесценившихся финансовых активов напрямую не уменьшается.

В соответствии с российским законодательством при списании нереальной для взыскания ссуды и процентов по ней Банк обязан предпринять необходимые и достаточные меры по взысканию указанной ссуды, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота либо договора.

(2) Обесценение инвестиций, удерживаемых до погашения

Банк оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения по инвестициям, удерживаемым до погашения. В случае наличия объективных признаков понесения убытков от обесценения, сумма убытков определяется как разница между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков. Балансовая стоимость актива уменьшается, и сумма убытков признается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. Если в следующем году сумма ожидаемых убытков от обесценения снижается вследствие события, произошедшего после того, как были признаны убытки от обесценения, то ранее признанные суммы отражаются как доход в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

(3) Обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

На каждый конец отчетного периода Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения по финансовой инвестиции или Банку инвестиций, имеющих в наличии для продажи.

В отношении инвестиций в долевые инструменты, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, основным критерием, на основе которого определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения, является существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения. Для определения того, какое снижение стоимости является существенным и/или какое продолжительным, необходимо применять суждение. Для Банка существенным является снижение справедливой стоимости более чем на 20% по сравнению со стоимостью приобретения, продолжительным снижением - снижение стоимости в течение более шести месяцев. Банк также оценивает прочие факторы, такие, как волатильность цены на акцию. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан на счетах прибылей и убытков, переклассифицируется из прочего совокупного дохода на счета прибылей и убытков.

Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через счет прибылей и убытков, увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе прочего совокупного дохода.

В отношении некотируемых долговых инструментов, учитываемых не по справедливой стоимости, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же принципам, что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Процентные доходы начисляются на основе сниженной балансовой стоимости, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения.

Если в следующем году справедливая стоимость долгового инструмента увеличивается, и это увеличение объективно связано с событием, произошедшим после того, как убытки от обесценения были признаны в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, либо как финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости.

При первоначальном признании финансового обязательства Банк обязан оценивать его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового обязательства, которое не оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового обязательства.

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

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличающихся условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство прекращает признаваться, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в стоимости обязательств в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости, включают в себя средства других банков, средства клиентов.

Средства других банков. Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств банками-контрагентами.

Средства клиентов. Средства клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными и корпоративными клиентами по расчетным счетам и депозитам.

Производные финансовые инструменты

В ходе своей деятельности Банк использует различные производные финансовые инструменты включая фьючерсы, форварды, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы. Эти финансовые инструменты предназначаются для торговли и первоначально отражаются в соответствии с принципами первоначального признания финансовых инструментов с последующей их переоценкой по справедливой стоимости, которая определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе финансовых активов, а с отрицательной справедливой стоимостью - в составе финансовых обязательств. Прибыли и убытки от операций с указанными инструментами отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами (обязательствами), оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы/расходы. Банк не использует производные финансовые инструменты для целей хеджирования.

Договоры «репо» и «обратного репо» и операции займа ценных бумаг

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа («репо») рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратного выкупа, не прекращается, переклассификация ценных бумаг в другую

балансовую статью не производится. Соответствующие обязательства по возврату привлеченных средств отражаются по строке средства других банков или средства клиентов.

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам по договорам с обязательством обратной продажи (обратное репо), отражаются как средства в других банках или кредиты клиентам в зависимости от контрагента. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа признается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора репо по методу эффективной процентной ставки.

Взаимозачеты финансовых инструментов

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

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Долгосрочные активы Банка (которые могут включать в себя как внеоборотные, так и оборотные активы) учитываются в отчете о финансовом положении как долгосрочные активы, предназначенные для продажи, в случае, если возмещение их балансовой стоимости планируется преимущественно в результате сделки по реализации в течение 12 месяцев с конца отчетного периода.

Переклассификация финансовых и нефинансовых активов в данную категорию требует соблюдения всех следующих условий:

- (а) активы доступны для немедленной реализации в их текущем состоянии;
- (б) руководство Банка утвердило и начало реализацию программы по поиску покупателя;
- (в) активы предлагаются к реализации по цене, являющейся обоснованной;
- (г) реализация ожидается в течение одного года;
- (д) внесение существенных изменений в план реализации актива или отказ от такого плана является маловероятным.

Предназначенные для продажи основные средства, инвестиционная недвижимость, нематериальные активы оцениваются по наименьшему из значений балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на реализацию. Предназначенные для продажи основные средства и нематериальные активы не подлежат амортизации. Банк отражает убыток от обесценения при первоначальном, а также последующем списании их стоимости до справедливой стоимости за вычетом затрат на реализацию. Стоимость переклассифицированных внеоборотных финансовых инструментов, отложенных налогов и инвестиционной недвижимости, отражаемой по справедливой стоимости, не подлежит уменьшению до меньшего из значений балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на реализацию.

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость - это имущество, находящееся в распоряжении Банка с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости имущества или и того и другого, но не для: (а) использования в ходе обычной деятельности Банка, для административных целей; или (б) продажи в ходе обычной деятельности.

Первоначально инвестиционная недвижимость учитывается по стоимости приобретения и впоследствии учитывается по стоимости приобретения или переоценивается по справедливой стоимости, которая основывается на ее рыночной стоимости. Рыночная стоимость инвестиционной недвижимости Банка определяется в результате оценки, осуществляемой независимыми оценщиками, обладающими признанной квалификацией и имеющими профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. Изменения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости отражаются на счете прибыли или убытка в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе отдельной строкой. Первоначальные прямые затраты, понесенные в связи с договором операционной аренды, прибавляются к балансовой стоимости актива, сдаваемого в аренду и признаются расходом на протяжении срока аренды на той же основе, что и арендный доход.

В случае, когда Банк начинает использовать инвестиционную недвижимость для собственной операционной деятельности, эта недвижимость переводится в категорию основные средства, а ее балансовая стоимость на дату перевода считается ее учетной стоимостью для целей последующего начисления амортизации.

Имущество, находящееся в процессе строительства или реконструкции для последующего использования в качестве инвестиционной недвижимости, также отражается в составе инвестиционной недвижимости.

Основные средства

Основные средства отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение. Основные средства, приобретенные до 1 января 2003 года, скорректированы до эквивалента покупательной способности российского рубля на эту дату.

На конец отчетного периода Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования. Если остаточная стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе как уценка основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их стоимости и отражаются по статье операционные расходы отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в момент их возникновения.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств и отражаются по стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Амортизация

Амортизация объекта основных средств начинается с момента ввода его в эксплуатацию. Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение следующих сроков полезного использования активов:

- Здания - 30 лет;
- Оборудование - 2-20 лет;

Земля имеет неограниченный срок полезной службы и амортизации не подлежит.

Нематериальные активы

Нематериальный актив представляет собой идентифицируемый неденежный актив, не имеющий физической формы. Нематериальный актив признается если:

- вероятно, что Банку будут поступать будущие экономические выгоды, относящиеся к этому активу;
- стоимость актива поддается надежной оценке;
- актив может быть отделен от Банка для последующей продажи, передачи, лицензирования, сдачи в аренду или обмена, в индивидуальном порядке либо вместе с соответствующим договором или обязательством.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных

активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года.

Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне единицы, генерирующей денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неограниченным сроком использования анализируется ежегодно на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива.

Нематериальные активы учитываются в составе прочих активов.

Обесценение нефинансовых активов

Нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, тестируются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Если такие признаки существуют, актив оценивается с использованием его возмещаемой стоимости. Убыток от обесценения признается, если балансовая стоимость актива превышает возмещаемую стоимость. Возмещаемой стоимостью нефинансовых, является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже, и ценности от использования. При этом под расходами по продаже понимаются затраты, связанные с выбытием актива, подлежащего проверке на обесценение, за вычетом расходов, понесенных в результате привлечения денежных средств. Ценность от использования актива, подлежащего проверке на обесценение, - приведенная стоимость будущих потоков денежных средств, которые предположительно могут быть получены Банком от использования актива и его последующего выбытия.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен.

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи.

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет нефинансовые активы, полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов. Эти активы первоначально признаются по справедливой стоимости при получении и включаются в основные средства, инвестиционную недвижимость или долгосрочные активы, предназначенные для продажи, в зависимости от намерений Банка, а впоследствии учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

Операционная аренда - Банк в качестве арендатора

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

Операционная аренда - Банк в качестве арендодателя

Банк отражает в отчете о финансовом положении активы, являющиеся предметом операционной аренды, в зависимости от характера актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в течение срока аренды в составе прочих операционных доходов. Совокупная стоимость льгот, предоставленных арендаторам, равномерно отражается как сокращение арендного дохода в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, понесенные в связи с договором операционной аренды, прибавляются к балансовой стоимости актива, сдаваемого в аренду и признаются расходом на протяжении срока аренды на той же основе, что и арендный доход.

Уставный капитал

Обыкновенные акции и некумулятивные, не подлежащие погашению, отражаются в составе уставного капитала. Уставный капитал, внесенный после указанной даты, отражается по первоначальной стоимости. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых

акций, за исключением случаев объединения компаний, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии.

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на конец отчетного периода только в том случае, если они были объявлены до конца отчетного периода включительно. Информация о дивидендах, объявленных после отчетной даты, раскрывается в примечании о событиях, произошедших после конца отчетного периода. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

После утверждения решением единственного акционера дивиденды отражаются в финансовой отчетности как распределение прибыли.

Условные активы и обязательства

Условные активы не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Условные обязательства не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным.

Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая гарантии и обязательства по предоставлению кредитов. 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 по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, 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 критериев кредитоспособности.

Обязательства кредитного характера первоначально отражаются по справедливой стоимости. В дальнейшем они анализируются на каждый конец отчетного периода и корректируются для отражения текущей наилучшей оценки. Наилучшая оценка затрат, необходимых для исполнения существующего обязательства, это сумма, которую Банк уплатил бы для исполнения обязательства на конец отчетного периода или перевела третьей стороне на эту дату.

Резервы

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

Налогообложение

Расходы/возмещение по налогу на прибыль включают в себя текущие и отложенные налоги и отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. Расходы по налогообложению отражены в финансовой отчетности в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действовавших в течение отчетного периода.

Текущие суммы налога представляют собой средства, подлежащие уплате в бюджет или возврату из бюджета в связи с налогооблагаемыми прибылями или убытками текущего или предыдущего периода. В случае разрешения к выпуску финансовой отчетности до момента подачи соответствующих налоговых деклараций, отражаемые в ней суммы налога основываются на оценочных данных.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех налоговых убытков к переносу и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности.

Отложенные суммы налога оцениваются по ставкам налогообложения, фактически вступившим в силу на конец отчетного периода, или которые, как ожидается, будут применяться в течение периода восстановления временных разниц или использования перенесенных с прошлых периодов налоговых убытков. Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств и отложенные налоги относятся к одной и той же организации-налогоплательщику Банка и налоговому органу. Отложенные налоговые активы в отношении вычитаемых временных разниц и налоговых убытков отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы указанные вычеты. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности, на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо суждение руководства.

Помимо этого в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении Банка. Эти налоги отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в составе операционных расходов.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по всем долговым инструментам по методу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента до первоначальной стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет 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.

Процентные доходы включают купонные доходы, полученные по финансовым активам с фиксированным доходом, наращенные дисконты и премии по векселям и другим дисконтным инструментам. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении выданных 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 и другие доходы и расходы отражаются по методу начисления после предоставления услуги. Комиссионные доходы за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, отражаются в составе прочих активов и впоследствии учитываются при расчете эффективной процентной ставки по кредиту. Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка, или продажа компаний, отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по завершении сделки.

Вознаграждение сотрудников и отчисления в фонды социального страхования

На территории Российской Федерации Банк осуществляет отчисления страховых взносов. Данные отчисления отражаются по методу начислений. Страховые взносы включают в себя взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования и Фонд обязательного медицинского страхования в отношении сотрудников Банка. У Банка отсутствует собственная схема пенсионного обеспечения. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка.

Иностранная валюта

Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на конец отчетного периода. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах и драгоценных металлах, отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по строке доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты. Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Доходы и расходы от операций, связанных с покупкой и продажей иностранной валюты, определяются как разница между ценой реализации и балансовой стоимостью на дату совершения операции.

Операции ответственного хранения

Активы, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, переданные на основании депозитарного, агентского и иного аналогичного договора, не включаются в отчет о финансовом положении Банка. Комиссии, полученные по таким операциям, отражаются по строке комиссионные доходы в отчете о прибылях и убытках.

Изменения в учетной политике

В целом применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году. Ниже перечислены вступившие в силу пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка или могут быть применены к ней в будущем:

- Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 «Разъяснение допустимых методов амортизации» разъясняют принципы МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). В МСФО (IAS) 16 был добавлен параграф, запрещающий использование для основных средств методов амортизации, основанных на выручке, так как выручка, полученная от деятельности, задействующей объект основных средств, как правило отражает факты, иные чем потребление экономических выгод объекта.

Также, в МСФО (IAS) 38 были добавлены параграфы для разъяснения того, что для нематериальных активов существует опровержимое допущение о том, что начисление амортизации на основе получаемой выручки некорректно. Это может быть опровергнуто только в ограниченных случаях, когда нематериальный актив определен как мера выручки, или выручка и потребление экономических выгод нематериального актива значительно взаимосвязаны.

- Поправки к МСФО (IAS) 1 «Раскрытие информации» (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты) разъясняют уже существующие требования по раскрытиям в МСФО (IAS) 1.

Поправки к МСФО (IAS) 1 включают следующие разъяснения:

- Как применять концепт существенности на практике.
- Статьи в основных финансовых отчетах могут быть разбиты на несколько статей, также добавлены новые требования в отношении использования подитогов.
- Порядок примечаний в финансовой отчетности определяется компанией, исходя из понятности и сравнимости финансовой отчетности.
- Были удалены примеры в отношении учетной политики для налога на прибыль и курсовых разниц.
- Для инвестиций, учитываемых по долевого методу, доля компании в прочем совокупном доходе делится между статьями, которые будут и которые не будут впоследствии реклассифицированы в прибыли и убытки, и представляются одной общей строкой в каждой из этих категорий.

Ежегодные усовершенствования МСФО: период 2014 год. Данные улучшения вступают в силу с 1 января 2016 года или после этой даты. Документ включает в себя следующие поправки:

- Поправка к МСФО (IFRS) 5 «Внеоборотные активы, предназначенные для продажи и прекращенная деятельность» разъясняет, что переклассификация актива или группы выбытия из удерживаемых для продажи в удерживаемые к распределению собственникам, или наоборот, считается продолжением выполнения изначального плана по выбытию. После переклассификации, должны применяться все требования МСФО (IFRS) 5 по классификации, представлению и оценке. Если актив прекращает классифицироваться как удерживаемый для распределения собственникам, применяются требования МСФО (IFRS) 5 для активов, прекращающих классифицироваться как удерживаемые для продажи.
- Поправка к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» разъясняет условия, при которых у организации остается продолжающееся участие от обслуживания переданного актива. МСФО (IFRS) 7 требует раскрытия всех типов продолжающегося участия в переданном активе, если условия позволяют передающему прекратить признание актива. Поправка применяется перспективно, с возможностью ретроспективного применения. Соответствующая поправка также была сделана в МСФО (IFRS) 1, чтобы облегчить первое составление финансовой отчетности.
- Поправка к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» разъясняет, что применение поправки к МСФО (IFRS) 7 по взаимозачету финансовых активов и финансовых обязательств, выпущенной в 2011 году, не является обязательным для промежуточных периодов, если только этого не требует МСФО (IAS) 34.
- Поправка МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» устанавливает, что требуемые раскрытия информации должны быть представлены либо в промежуточной финансовой отчетности, либо включены путем перекрестной ссылки между промежуточной финансовой отчетностью и тем документом, где они фактически представлены в рамках более общей промежуточной финансовой отчетности (например, в комментариях руководства или отчете о рисках). Совет по МСФО указал, что прочая информация в составе промежуточной финансовой отчетности должна быть доступна пользователям на тех же условиях и одновременно с промежуточной финансовой отчетностью. Если пользователи не имеют такого доступа к прочей информации, промежуточная финансовая отчетность считается неполной.

Описанные выше изменения не оказали существенного воздействия на финансовую отчетность.

МСФО и Интерпретации, еще не вступившие в силу

Банк не применял следующие изменения к МСФО и Интерпретации Комитета по интерпретациям МСФО («IFRIC»), которые были выпущены, но еще не вступили в силу:

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, при этом допускается досрочное применение; подлежит ретроспективному применению, но предоставление сравнительной информации не является обязательным) был выпущен в июле 2014 года и заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и все предыдущие редакции МСФО (IFRS) 9. МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», отражает результаты всех этапов проекта по финансовым инструментам. МСФО (IFRS) 9 определяет 3 основные категории финансовых активов: учитываемые по амортизированной стоимости, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и по справедливой стоимости через прибыли и убытки. Основа классификации зависит от бизнес-модели организации и характеристик договорных денежных потоков финансовых активов. Вложения в долевые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыли или убытки, с возможностью выбора (не подлежащей отмене) представления изменений в справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Значительным изменением, которое затронет все компании, является использование модели обесценения на основе «ожидаемых убытков» в МСФО (IFRS) 9, которая заменит модель «понесенных убытков» в МСФО (IAS) 39. В соответствии с МСФО (IFRS) 9 модель обесценения является более сконцентрированной на будущих событиях, так как не требуется наступления кредитного события (или индикатора обесценения) для признания кредитных убытков.

Большинство требований в отношении финансовых обязательств были оставлены без изменений, кроме признания изменений в справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, которые относятся к изменению собственного кредитного риска организации - такие изменения должны признаваться напрямую в составе прочего совокупного дохода.

Новые требования в отношении учета хеджирования больше основаны на принципах, являются менее сложными, и представляют более прочную связь с управлением рисками и казначейскими операциями организации, чем требования МСФО (IAS) 39.

Применение МСФО (IFRS) 9 окажет влияние на классификацию и оценку финансовых активов Банка, существенного влияния на классификацию и оценку финансовых обязательств Банка не ожидается.

- МСФО (IFRS) 16 «Договоры аренды» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или после этой даты) содержит единую модель учета для арендатора, которая убирает разделение на операционную и финансовую аренду с точки зрения арендатора. Все договоры, удовлетворяющие определению аренды, кроме краткосрочной аренды и аренды малоценных предметов, в отношении которых у арендатора есть право не применять требования МСФО (IFRS) 16 по оценке и классификации, будут учитываться в отчете о финансовом положении как актив «право использования» и соответствующее ему обязательство. Актив впоследствии учитывается в качестве основного средства или инвестиционной недвижимости, а обязательство списывается с использованием процентной ставки, вмененной в договоре аренды. Требования к учету со стороны арендодателей практически не изменились по сравнению с предыдущими требованиями МСФО (IAS) 17.
- Поправки к МСФО (IAS) 7 «Инициатива в сфере раскрытия информации» (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправки, внесенные в МСФО (IAS) 7, требуют раскрытия информации о свертке изменений в обязательствах, возникающих в результате финансовой деятельности.
- Поправки к МСФО (IAS) 12 «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков» (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправки разъясняют:
 - вычитаемые временные разницы возникают по нереализованным убыткам долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, вне зависимости от того, будет ли стоимость возмещаться путем продажи или удержания до погашения;
 - оценка будущей налогооблагаемой прибыли может включать возмещение стоимости отдельных активов выше чем их балансовая стоимость, если существует достаточно доказательств, что компания с высокой вероятностью получит возмещение по данному активу в размере выше его балансовой стоимости;
 - в случаях, когда налоговое законодательство ограничивает источники налогооблагаемой прибыли, в отношении которых могут быть зачтены определенные отложенные налоговые активы, возмещаемость отложенных налоговых активов может быть оценена только в совокупности с другими отложенными налоговыми активами такого же типа; и
 - налоговые вычеты от использования отложенных налоговых активов должны быть исключены из оценки будущей налогооблагаемой прибыли, которая используется для оценки возмещаемости данных активов.
- Поправки к МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Поправки не приводят к изменению основополагающих принципов стандарта, а поясняют, как эти принципы должны применяться. В поправках разъясняется, как выявить в договоре обязанность к исполнению (обещание передачи товара или услуги покупателю); как установить, является ли компания принципалом (поставщиком товара или услуги) или агентом (отвечающим за организацию поставки товара или услуги), а также как определить, следует ли признать выручку от предоставления лицензии в определенный момент времени или в течение периода. В дополнение к разъяснениям поправки включают два дополнительных освобождения от выполнения требований, что позволит компании, впервые применяющей новый стандарт, снизить затраты и уровень сложности учета.

- Поправки к МСФО (IAS) 40 «Инвестиционная недвижимость» (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты). Поправки уточняют требования к переводу в состав/из состава инвестиционной недвижимости в части объектов незавершенного строительства. До выхода поправок, в МСФО (IAS) 40 не было отдельного руководства в отношении перевода в состав/из состава инвестиционной недвижимости применительно к объектам незавершенного строительства. Поправка уточняет, что не было намерения запретить перевод в состав инвестиционной недвижимости объектов инвестиционной недвижимости, находящихся в процессе строительства или развития и классифицированных как запасы, в случае очевидного изменения характера использования. МСФО (IAS) 40 был дополнен для подкрепления порядка применения принципов перевода в состав/из состава инвестиционной недвижимости в соответствии с МСФО (IAS) 40 с уточнением, что перевод в состав/из состава инвестиционной недвижимости может быть совершен только в случае изменения характера использования недвижимости; и такое изменение характера использования будет требовать оценки возможности классификации недвижимости в качестве инвестиционной. Такое изменение характера использования должно быть подтверждено фактами.
- КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения» (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты). Разъяснение урегулирует вопрос об определении даты операции с целью определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части) при прекращении признания неденежного актива или неденежного обязательства, возникших в результате предоплаты в иностранной валюте. В соответствии с МСФО (IAS) 21, дата операции для цели определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части), - это дата, на которую организация первоначально принимает к учету неденежный актив или неденежное обязательство, возникающие в результате предоплаты возмещения в иностранной валюте. В случае нескольких платежей или поступлений, осуществленных на условиях предоплаты, организации необходимо определить дату каждого платежа или поступления, осуществленных на условиях предоплаты. КРМФО (IFRIC) 22 применяется только в случаях, когда организация признает неденежный актив или неденежное обязательство, возникшие в результате предоплаты. КРМФО (IFRIC) 22 не содержит практического руководства для определения объекта учета в качестве денежного или неденежного. В общем случае платеж или поступление возмещения, осуществленные на условиях предоплаты, приводят к признанию неденежного актива или неденежного обязательства, однако они могут также приводить к возникновению денежного актива или обязательства. Организации может потребоваться применение профессионального суждения при определении того, является ли конкретный объект учета денежным или неденежным.

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

- Поправки уточняют, что требования МСФО (IFRS) 12 к раскрытию информации, за исключением относящихся к раскрытию обобщенной финансовой информации о дочерних организациях, совместных предприятиях и ассоциированных организациях, распространяются на инвестиции в другие организации, которые классифицируются как инвестиции, предназначенные для продажи или как прекращаемая деятельность в соответствии с МСФО (IFRS) 5.
- МСФО (IFRS) 1 был изменен, и некоторые из краткосрочных исключений из МСФО, касающиеся раскрытия информации о финансовых инструментах, вознаграждений работникам и инвестиционных компаний, были удалены после того, как они были применены по назначению.
- Поправки к МСФО (IAS) 28 уточняют, что организация-инвестор имеет выбор применительно к каждому объекту инвестиции применять оценку объекта инвестиций по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 28, если в качестве инвестора выступает организация, специализирующаяся на венчурных инвестициях или паевой инвестиционный фонд, доверительный паевой фонд или подобного рода организация, включая связанные с инвестициями страховые фонды. Помимо этого, у организации, которая не является инвестиционной компанией, может быть ассоциированная организация или совместное предприятие, которые являются инвестиционной компанией. МСФО (IAS) 28 разрешает такой организации при применении метода долевого участия применять оценку по справедливой стоимости, которая была использована такой ассоциированной организацией или совместным предприятием, являющимися инвестиционной компанией. Поправки уточняют, что такой выбор также возможен применительно к каждому объекту инвестиции.

В настоящее время Банк изучает положения этих стандартов, их влияние на Банк и сроки их применения.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2016	2015
Наличные средства	135 242	127 307
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	308 219	721 663
Корреспондентские счета в других банках:		
- Российской Федерации	302 786	287 896
Денежные средства для расчетов на ММВБ и для расчетов по брокерским операциям	4 565	7 290
Итого денежных средств и их эквивалентов	750 812	1 144 156

По состоянию на 31 декабря 2016 года в состав денежных средств и их эквивалентов включены наращенные проценты по корреспондентским счетам в других банках Российской Федерации в сумме 7 тысяч рублей (2015 г.: отсутствовали наращенные проценты). Для целей составления отчета о движении денежных средств данные суммы исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

По состоянию на 31 декабря 2016 года и на 31 декабря 2015 года у Банка отсутствовали остатки денежных средств, превышающие 10% капитала Банка, кроме остатков по счетам в Банке России.

Денежные средства для расчетов на ММВБ и для расчетов по брокерским операциям представляют собой средства, депонированные в «Национальный клиринговый центр» (АО) для участия в торгах ценными бумагами и иностранной валютой, а также средства, депонированные под брокерские операции.

Анализ корреспондентских счетов в других банках, денежных средств для расчетов на ММВБ и для расчетов по брокерским операциям по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года и на 31 декабря 2015 года показал, что корреспондентские счета в других банках, денежные средства для расчетов на ММВБ и для расчетов по брокерским операциям в общей сумме 307 351 тысяч рублей (2015 г.: 295 186 тысяч рублей) являются текущими необесцененными.

Ниже представлен анализ средств на корреспондентских счетах в других банках, денежных средств для расчетов на ММВБ и для расчетов по брокерским операциям по состоянию на 31 декабря 2016 года в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	Итого
Корреспондентские счета в других банках:						
- АО «ЮникредитБанк»	BBB-	BB+	-	261 220	-	261 220
- ПАО «Промсвязьбанк»	-	BB-	Ba3	11 820	-	11 820
- АО «ГЛОБЭКСБАНК»	BB-	B+	-	10 187	-	10 187
- РНКО Платежный центр	-	BB-	-	7 353	-	7 353
- ООО "НКО "Вестерн Юнион ДП Восток"	-	-	-	-	6 331	6 331
- ООО НКО Рапида	-	-	-	-	4 727	4 727
- Банк «Новый Символ» (АО)	-	-	-	-	867	867
- ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»	BB	BB-	B1	134	-	134
- АКБ «Бэнк оф Чайна» (АО)	BBB-	-	-	96	-	96
- НКО АО НРД	BBB-	-	-	3	-	3
- НКО АО «Лидер»	-	-	-	-	48	48
Денежные средства для расчетов на ММВБ и для расчетов по брокерским операциям:						
- Банк НКЦ (АО)	BBB-	-	-	4 341	-	4 341
- НКО АО НРД	BBB-	-	-	224	-	224
Итого средств на корреспондентских счетах в других банках, денежных средств для расчетов на ММВБ и для расчетов по брокерским операциям				295 378	11 973	307 351

Ниже представлен анализ средств на корреспондентских счетах в других банках, денежных средств для расчетов на ММВБ и для расчетов по брокерским операциям по состоянию на 31 декабря 2015 года в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	Итого
Корреспондентские счета в других банках:						
- АО «ЮникредитБанк»	BBB-	-	BB+	176 642	-	176 642
- ПАО «Промсвязьбанк»	-	Ba3	BB-	95 246	-	95 246
- РНКО Платежный центр	-	-	BB-	6 364	-	6 364
- ООО "НКО "Вестерн Юнион ДП Восток"	-	-	-	-	3 562	3 562
- ООО НКО Рапида	-	-	-	-	3 493	3 493
- Банк «Новый Символ» (АО)	-	-	-	-	1 886	1 886
- АКБ «Бэнк оф Чайна» (АО)	-	-	-	-	273	273
- АО «ГЛОБЭКСБАНК»	-	-	-	-	258	258
- НКО АО «Лидер»	-	-	-	-	168	168
- НКО АО НРД	-	-	BB-	4	-	4
Денежные средства для расчетов на ММВБ и для расчетов по брокерским операциям:						
- Банк НКЦ (АО)	BBB-	-	-	7 211	-	7 211
- НКО АО НРД	-	-	BB-	79	-	79
Итого средств на корреспондентских счетах в других банках, денежных средств для расчетов на ММВБ и для расчетов по брокерским операциям				285 546	9 640	295 186

6. Средства в других банках

	2016	2015
Договоры «обратного репо»	4 002 136	-
Депозиты, размещенные в Банке России	300 074	330 000
Кредиты и депозиты в других банках	346	398
Векселя банков	-	757 063
Резерв под обесценение средств в других банках	-	(2 265)
Итого средств в других банках	4 302 556	1 085 196

По состоянию на 31 декабря 2016 года у Банка были размещены средства в одном банке-контрагенте с общей суммой 4 002 136 тысяч рублей ссудной задолженности, превышающей 10% капитала Банка (2015 г.: в одном банке-контрагенте общей суммой 231 552 тысячи рублей), кроме депозитов, размещенных в Банке России.

По состоянию на 31 декабря 2016 года средства в других банках в сумме 4 002 136 тысяч рублей обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного РЕПО справедливой стоимостью 4 581 457 тысяч рублей, из которых Банк имел право продать или перезаложить ценные бумаги стоимостью 4 581 457 тысяч рублей.

По состоянию на 31 декабря 2015 года векселя банков представлены долговыми ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, сроком погашения с февраля 2016 года по октябрь 2016 года и ставкой доходности от 11,35% до 13,26% годовых.

Анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года показал, что средства в других банках являются текущими и необесцененными.

Ниже представлен анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Текущие и необесцененные	Обесцененные на индивидуальной основе	Итого
Депозиты, размещенные в Банке России	330 000	-	330 000
Кредиты и депозиты в других банках	398	-	398
Векселя банков	530 556	226 507	757 063
Резерв под обесценение средств в других банках	-	(2 265)	(2 265)
Итого средств в других банках	860 954	224 242	1 085 196

Ниже представлен анализ текущих необесцененных средств в других банках по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	Итого
Депозиты, размещенные в Банке России	-	-	-	-	300 074	300 074
Кредиты и депозиты в других банках:						
- ОАО КБ «ЮНИСТРИМ»	-	-	-	-	346	346
Договоры обратного РЕПО с другими банками:						
- Банк НКЦ (АО)	BBB-			4 002 136	-	4 002 136
Итого текущих необесцененных средств в других банках				4 002 136	300 420	4 302 556

Ниже представлен анализ текущих необесцененных средств в других банках по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	Итого
Депозиты, размещенные в Банке России	-	-	-	-	330 000	330 000
Кредиты и депозиты в других банках:						
- ОАО КБ «ЮНИСТРИМ»	-	-	-	-	398	398
Векселя банков:						
- КБ «МИА» (АО)	-	Ba3		231 552	-	231 552
- ПАО "БИНБАНК"	-	-	B	38 346	-	38 346
- Банк ВТБ (ПАО)		Ba2	BB+	73 616	-	73 616
- ПАО "АК БАРС" БАНК	BB-	B2	-	187 042	-	187 042
Итого текущих необесцененных средств в других банках				530 556	330 398	860 954

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение средств в других банках в течение 2016 и 2015 годов:

	Векселя банков
Резерв под обесценение на 1 января 2015 года	-
Отчисления в резерв под обесценение в течение 2015 года	2 265
Резерв под обесценение на 31 декабря 2015 года	2 265
Восстановление резервов под обесценение в течение 2016 года	(2 265)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2016 года	-

7. Кредиты клиентам

	2016	2015
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	347 932	603 672
Договоры «обратного репо»	89 978	-
Потребительские кредиты физическим лицам	25 136	38 944
Ипотечные кредиты физическим лицам	20 575	39 542
Итого кредитов клиентам до вычета резервов	483 621	682 158
Резерв под обесценение кредитов клиентам	(77 995)	(110 436)
Итого кредитов клиентам	405 626	571 722

По состоянию на 31 декабря 2016 года начисленные процентные доходы по обесцененным кредитам составили 2 815 тысяч рублей (2015 г.: 3 506 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2016 года кредиты клиентам в сумме 89 978 тысяч рублей были фактически обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного репо, справедливая стоимость которых составила 99 992 тысячи рублей.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов клиентам в течение 2016 и 2015 годов:

	Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	Ипотечные кредиты физическим лицам	Потребительские кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2015 года	84 437	3 562	11 698	99 697
Отчисления в резерв под обесценение в течение 2015 года	7 313	490	3 671	11 474
Кредиты, списанные в течение 2015 года как безнадежные	(628)	-	(107)	(735)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2015 года	91 122	4 052	15 262	110 436
Восстановление резерва под обесценение в течение 2016 года	(29 518)	1 313	(4 236)	(32 441)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2016 года	61 604	5 365	11 026	77 995

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	2016		2015	
	Сумма	%	Сумма	%
Финансовые услуги	118 653	24,5	55 500	8,1
Торговля	68 051	14,1	142 038	20,8
Строительство	63 039	13	120 481	17,7
Физические лица	45 711	9,5	78 486	11,5
Транспорт	42 904	8,9	87 004	12,8
Сельское хозяйство	37 060	7,6	46 950	6,9
Промышленность	33 617	7	38 093	5,5
Полиграфическое производство	24 300	5	23 500	3,4
Медицинские услуги	11 121	2,3	16 198	2,4
Прочее	39 165	8,1	73 908	10,8
Итого кредитов клиентам (общая сумма)	483 621	100,0	682 158	100,0

По состоянию на 31 декабря 2016 года и на 31 декабря 2015 года у Банка не было заемщиков с общей суммой ссудной задолженности, превышающей 10% капитала Банка.

Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	82 047	12 354	69 693	15,06%
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	235 641	26 226	209 415	11,13%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	22 812	15 592	7 220	68,35%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	7 432	7 432	-	-

Итого кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	347 932	61 604	286 328	17,71%
Ипотечные кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	4 443	2 123	2 320	47,78%
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	16 132	3 242	12 890	20,10%
Итого ипотечных кредитов физическим лицам	20 575	5 365	15 210	26,07%
Потребительские кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	1 994	884	1 110	44,33%
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	21 230	8 230	13 000	38,77%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	733	733	-	100,00%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	1 179	1 179	-	100,00%
Итого потребительских кредитов физическим лицам	25 136	11 026	14 110	43,87%
Договоры «обратного репо»				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	89 978	-	89 978	0,00%
Итого договоров «обратного репо»	89 978	-	89 978	0,00%
Итого кредитов клиентам	483 621	77 995	405 626	-

Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	590 945	78 395	512 550	13,27%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	8 565	8 565	-	100,00%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	4 162	4 162	-	100,00%
Итого кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	603 672	91 122	512 550	15,09%
Ипотечные кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	25 232	3 645	21 587	14,45%
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	14 310	407	13 903	2,84%

Итого ипотечных кредитов физическим лицам	39 542	4 052	35 490	10,25%
Потребительские кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	37 914	14 754	23 160	38,91%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	484	484	-	100,00%
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	546	24	522	4,40%
Итого потребительских кредитов физическим лицам	38 944	15 262	23 682	39,19%
Итого кредитов клиентам	682 158	110 436	571 722	16,19%

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

Просроченные необесцененные кредиты включают обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи по процентам и основному долгу. Оценка обесценения просроченных необесцененных кредитов проводится на совокупной основе.

Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе, представляют собой ссуды, являющиеся существенными по величине и/или обладающие индивидуальными признаками обесценения, и оцениваемые Банком на индивидуальной основе. К кредитам, оцениваемым на совокупной основе, относятся ссуды, сгруппированные в портфели однородных требований, обладающие сходными характеристиками в отношении уровня риска, и/или признаками обесценения.

Кредитное качество кредитов, по которым не было выявлено признаков обесценения, не является однородным в связи с разнообразием отраслевых рисков и характеристик финансового состояния заемщиков.

По состоянию на 31 декабря 2016 года в состав текущих кредитов клиентам входят кредиты в сумме 3 000 тысяч рублей (2015 г.: 2 366 тысяч рублей), условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными (или обесцененными).

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

Ниже представлена информация о структуре обеспечения по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	Договоры «обратного репо»	Ипотечные кредиты физическим лицам	Потребительские кредиты физическим лицам	Итого
Недвижимость	221 657	-	15 210	3 593	240 460
Обращающиеся ценные бумаги	-	89 978	-	-	89 978
Поручительства	7 287	-	-	412	7 699
Прочие активы	57 341	-	-	511	57 852
Необеспеченные	43	-	-	9 594	9 637
Итого залогового обеспечения	286 328	89 978	15 210	14 110	405 626

Ниже представлена информация о структуре обеспечения по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	Ипотечные кредиты физическим лицам	Потребительские кредиты физическим лицам	Итого
Недвижимость	274 163	35 490	8 249	317 902
Прочие активы	215 592	-	5 634	221 226
Поручительства	22 795	-	-	22 795
Необеспеченные	-	-	9 799	9 799
Итого залогового обеспечения	512 550	35 490	23 682	571 722

8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2016	2015
Долговые государственные ценные бумаги		
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	20 005	19 348
- Муниципальные облигации	-	52 948
Долговые корпоративные ценные бумаги		
- Облигации кредитных организаций	708 276	1 049 443
- Корпоративные еврооблигации	-	422 764
- Корпоративные облигации	-	636 124
Долевые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные акции	575	575
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(575)	(575)
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	728 281	2 180 627

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включают корпоративные еврооблигации, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа, справедливая стоимость которых по состоянию на 31 декабря 2015 года составила 70 435 тысяч рублей.

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года имеют сроки погашения с июня 2017 года по январь 2020 года (2015 г.: июнь 2017 года), купонный доход от 7,4% до 11,7% годовых, (2015 г.: 7,4% годовых) и доходность к погашению от 10% до 10,76% годовых (2015 г.: 10,35% годовых).

Муниципальные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в рублях РФ, выпущенными субъектами Российской Федерации и местными органами власти и свободно обращающимися на ММВБ. Муниципальных облигаций в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года нет (2015 г.: срок погашения в июне 2021 года, купонный доход 12% годовых и доходность к погашению от 12,23% до 12,29% годовых).

Долговые обязательства кредитных организаций представлены процентными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации и по состоянию на 31 декабря 2016 года имеют сроки погашения с мая 2018 года по июнь 2024 года (2015 г.: с мая 2018 года по ноябрь 2025 года), купонный доход от 8,1% до 14,5% годовых, в зависимости от выпуска, (2015 г.: с апреля 2016 года по октябрь 2017 года) и доходность к погашению от 11,41% до 12,92% годовых (2015 г.: от 9,31% до 15,31% годовых).

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации и выпущенными крупными российскими компаниями. По состоянию на 31 декабря 2015 года имеют сроки погашения с января 2018 года по октябрь 2025 года, купонный доход от 9,5% до 13,5% годовых, в зависимости от выпуска, и доходность к погашению от 8,94% до 13,96% годовых.

Корпоративные еврооблигации в общей сумме 70 324 тысячи рублей представлены процентными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными крупными российскими организациями и свободно обращающимися на международном рынке. Корпоративные еврооблигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года имеют сроки погашения с марта 2016 года по февраль 2017 года, купонный доход от 7,75% до 9% годовых, в зависимости от выпуска, и доходность к погашению от 9,32% до 12,86% годовых.

Корпоративные еврооблигации в общей сумме 282 005 тысяч рублей представлены процентными ценными бумагами с номиналом в иностранной валюте, выпущенными крупными российскими организациями и свободно обращающимися на международном рынке. Корпоративные еврооблигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года имеют сроки погашения с марта 2017 года по февраль 2023 года, купонный доход от 3,15% до 4,03% годовых, в зависимости от выпуска и доходность к погашению от 5,21% до 6,58% годовых.

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года корпоративные акции представлены акциями российской компании.

Ниже представлен анализ эмитентов долговых ценных бумаг, входящих в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма
<i>Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги</i>				
-Облигации федерального займа (ОФЗ)	Ba1	BBB-	BBB-	20 005
<i>Долговые ценные бумаги кредитных организаций</i>				
-ПАО Банк «ЗЕНИТ»	B1	-	BB-	220 556
-Внешэкономбанк	Ba1	BBB-	BBB-	487 720
Итого долговых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи				728 281

Ниже представлен анализ эмитентов долговых ценных бумаг, входящих в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма
<i>Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги</i>				
-Министерство Финансов республики Коми	BB	B1	-	52 948
-Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	BBB-	Ba1	BBB-	19 348
<i>Долговые ценные бумаги кредитных организаций</i>				
ЗАО АКБ «Новикомбанк»	B	B2	-	318 826
ОАО БИНБАНК	-	-	B	223 687
КБ «Локо-Банк» (АО)	B+	B2	-	103 406
ЗАО АКБ «Абсолют банк»	B+	B1	-	101 085
ОАО Банк «ЗЕНИТ»	BB-	B1	-	99 454
АО «Росэксимбанк»	-	Ba2	-	50 769
ОАО «Татфондбанк»	-	B3	B	50 407
Банк ВТБ ОАО	-	Ba2	BB	50 401
АО «Альфа-Банк»	BB+	Ba2	BB	51 408

Долговые корпоративные ценные бумаги

ОАО «Государственная транспортная лизинговая компания»	-	-	B+	285 756
RSHB Capital S.A.	BB+	Ba2	-	101 812
Novatek Finance Limited	BBB-	Ba1	BB+	99 128
ОАО «АФК «Система»	BB-	B1	BB	83 572
GPB EUROBOND FINANCE PLC	BB+	Ba2	BB+	78 887
Alfa Bond Issuance PLC	BB+	Ba2	BB	70 324
ОАО «Силовые машины»	BB-	B1	BB	51 778
ОАО «ВЭБ-Лизинг»	BBB-	-	BBB-	48 536
ОАО «ФК «Открытие»	-	-	-	50 388
ООО «РВК-Финанс»	-	BB-	-	50 136
ПАО «ОГК-2»	BB	-	-	35 505
ОАО «Акрон»	BB-	Ba3	-	30 453
Rosneft International Finance Limited	-	Ba1	BB+	72 613
Итого долговых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи				2 180 627

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

Ниже представлены корпоративные акции, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года:

Отрасль	Вид акций	Доля, %	Справедливая стоимость	
			2016	2015
Аэропортовая	Обыкновенные	0,8	575	575
Итого корпоративных акций			575	575

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года под вложения в акции организации создан резерв в размере 100%. В течение 2016 года и 2015 года изменений резерва под обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, не было.

9. Инвестиции, удерживаемые до погашения

2015

Долговые корпоративные ценные бумаги	
- Корпоративные еврооблигации	1 081 492
- Корпоративные облигации	209 713
Резерв под обесценение инвестиций, удерживаемых до погашения	(55 877)
Итого инвестиций, удерживаемых до погашения	1 235 328

Корпоративные еврооблигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в долларах США и евро, свободно обращающимися на международном рынке. Корпоративные еврооблигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года имеют сроки погашения от февраля 2017 года до февраля 2023 года, купонный доход от 4,03% до 8,69% годовых и доходность к погашению от 5,4% до 11,97% годовых в зависимости от выпуска.

По состоянию на 31 декабря 2015 года корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенные крупными российскими компаниями. Корпоративные облигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года имеют сроки погашения 16 ноября 2023 года, купонный доход 8,75% годовых и доходность к погашению 10,83% годовых.

По облигациям эмитента ООО «Севкабель - Финанс» был объявлен дефолт (уведомление о корпоративном действии №17641786, отчет №17643817 от 01.02.2016).

Инвестиции, удерживаемые до погашения, включают ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа, балансовая стоимость которых по состоянию на 31 декабря 2015 года составила 2 160 тысяч рублей.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение долговых корпоративных ценных бумаг, входящих в состав инвестиций, удерживаемых до погашения в течение 2016-2015 годов:

	Долговые корпоративные ценные бумаги
Резерв под обесценение на 1 января 2015 года	41 401
Отчисления в резерв под обесценение в течение 2015 года	14 476
Резерв под обесценение на 31 декабря 2015 года	55 877
Восстановление резерва под обесценение в течение 2016 года	(14 476)
Средства, списанные в течение 2016 года как безнадежные	41 401
Резерв под обесценение на 31 декабря 2016 года	-

В 2016 году Банк осуществил продажи инвестиций, удерживаемые до погашения до наступления срока их погашения и в объеме, превышающем незначительный. В соответствии с этим Банк принял решение, что классификация инвестиционных ценных бумаг в качестве удерживаемых до погашения более не уместна. Вследствие принятого решения инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения были реклассифицированы в категорию активов, имеющих в наличии для продажи и переоценены по справедливой стоимости. Разница между их балансовой стоимостью и справедливой стоимостью была отражена в составе прочего совокупного дохода, за исключением убытков от обесценения и прибылей и убытков от изменения валютных курсов.

По причине реклассификации инвестиций в качестве удерживаемых до погашения в 2016 году в состав активов, имеющих в наличии для продажи Банк не вправе классифицировать какие-либо финансовые активы как удерживаемые до погашения, в течение последующих двух отчетных периодов.

Ниже представлена информация о реклассификации финансовых активов в категорию финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, а не амортизированной стоимости:

Наименование финансового актива	Амортизированная стоимость на дату реклассификации	Справедливая стоимость на дату реклассификации	Причина реклассификации
Корпоративные облигации			
в российских рублях	1 098 682	1 148 858	Продажа инвестиционных ценных бумаг, удерживаемые до погашения до наступления срока их погашения и в объеме, превышающем незначительный
в долларах США	131 606	140 527	Продажа инвестиционных ценных бумаг, удерживаемые до погашения до наступления срока их погашения и в объеме, превышающем незначительный
Итого	1 230 288	1 289 385	

Ниже представлен анализ обесцененных долговых ценных бумаг по срокам возникновения задолженности, отнесенных к категории удерживаемых до погашения, по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Текущие	Просроченные свыше 1 года	Итого
Долговые корпоративные ценные бумаги			
- Корпоративные облигации	1 249 804	41 401	1 291 205
За вычетом резерва под обесценение инвестиций, удерживаемых до погашения	(14 476)	(41 401)	(55 877)
Итого инвестиций, удерживаемых до погашения	1 235 328	-	1 235 328

Ниже представлен анализ эмитентов долговых ценных бумаг, входящих в состав инвестиций, удерживаемых до погашения, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	Итого
Долговые корпоративные ценные бумаги						
- Корпоративные еврооблигации	-	-	BB	563 187	-	563 187
- Корпоративные еврооблигации	-	-	BBB	507 196	-	507 196
- Корпоративные облигации	-	-	BB	164 945		164 945
Итого долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения				1 235 328		1 235 328

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

10. Инвестиционная недвижимость

Банк учитывает инвестиционное имущество по справедливой стоимости. Ниже представлена информация об изменении стоимости инвестиционной недвижимости:

	Примечание	2016	2015
Стоимость на 1 января		29 022	24 595
Доходы за вычетом расходов от переоценки по справедливой стоимости		(2 728)	4 427
Выбытие инвестиционной недвижимости		(9 835)	-
Стоимость на 31 декабря		16 459	29 022

По состоянию на 31 декабря 2016 года инвестиционная недвижимость Банка оценена независимой фирмой ООО «Оценка и недвижимость», оценка была основана на рыночной стоимости (2015 г.: оценена независимой фирмой ООО «Оценка и недвижимость» оценка была основана на рыночной стоимости). Сумма убытков от обесценения инвестиционной недвижимости, признанная в отчете о прибылях и убытках за 2016 год, составила 2 728 тысяч рублей (2015 г.: сумма доходов от переоценки инвестиционной недвижимости составила 4 427 тысяч рублей).

Сумма доходов от реализации инвестиционной недвижимости в 2016 году составила 1 204 тысячи рублей.

Сумма арендного дохода за 2016 год составила 409 тысяч рублей (2015 г.: 1 295 тысяч рублей).

В течение 2016 года прочие операционные расходы по инвестиционной недвижимости составили 539 тысяч рублей (2015 г.: 689 тысяч рублей).

У Банка отсутствуют какие-либо ограничения на реализацию ее инвестиционной недвижимости, а также какие-либо договорные обязательства по приобретению, сооружению или застройке объектов инвестиционной недвижимости, их ремонту, техническому обслуживанию или улучшению.

11. Основные средства

	Здания и земля	Офисное и компьютерное оборудование	Транс- портные средства	Мебель и прочий инвентарь	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2015 года	367	4 360	2 279	2 657	9 663
Первоначальная стоимость					
Остаток на 1 января 2016 года	526	18 973	7 312	10 706	37 517
Приобретение	-	653	579	391	1 623
Выбытие	-	(2 084)	(1 670)	(854)	(4 608)
Остаток на 31 декабря 2016 года	526	17 542	6 221	10 243	34 532
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2016 года	159	14 613	5 033	8 049	27 854
Амортизационные отчисления	-	430	273	602	1 305
Выбытие	-	(1 105)	(1 547)	(854)	(3 506)
Остаток на 31 декабря 2016 года	159	13 938	3 759	7 797	25 653
Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 года	367	3 604	2 462	2 446	8 879
	Здания и земля	Офисное и компьютерное оборудование	Транс- портные средства	Мебель и прочий инвентарь	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2014 года	380	4 901	3 285	2 693	11 259
Первоначальная стоимость					
Остаток на 1 января 2015 года	526	22 646	7 058	8 327	38 557
Приобретение	-	99	483	3 019	3 601
Выбытие	-	(3 772)	(229)	(640)	(4 641)
Остаток на 31 декабря 2015 года	526	18 973	7 312	10 706	37 517
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2015 года	146	17 745	3 773	5 634	27 298
Амортизационные отчисления	13	640	1 489	3 055	5 197
Выбытие	-	(3 772)	(229)	(640)	(4 641)
Остаток на 31 декабря 2015 года	159	14 613	5 033	8 049	27 854
Остаточная стоимость на 31 декабря 2015 года	367	4 360	2 279	2 657	9 663

12. Прочие активы

	2016	2015
Прочие финансовые активы		
Гарантийные депозиты в платежных системах	42 863	18 009
Дебиторская задолженность	3 565	372
Прочие нефинансовые активы		
Нематериальные активы	912	92
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	-	2 802
Предоплата по налогам (кроме налога на прибыль)	504	697
Авансовые платежи	-	2 643
Расходы будущих периодов	-	1 762
Прочее	82	-
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(3 140)	(1 927)
Итого прочих активов	44 786	24 450

Гарантийные депозиты в платежных системах представляют собой денежные средства, перечисленные в международные платежные системы для покрытия рисков, присущих операциям с использованием пластиковых карт.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов в течение 2016 и 2015 годов:

	Дебиторская задолжен- ность	Авансовые платежи	Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	Итого
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января 2015 года	48	-	-	48
Отчисления в резерв под обесценение в течение 2015 года	16	471	1 401	1 888
Средства, списанные в течение 2015 года как безнадежные	(9)	-	-	(9)
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2015 года	55	471	1 401	1 927
Отчисления в резерв под обесценение в течение 2016 года	3 085	(471)	(1 401)	1 213
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2016 года	3 140	-	-	3 140

Ниже представлен анализ финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Текущие и необес- цененные	Оцениваемые на индивидуальной основе	Оцениваемые на совокупной основе	Итого
Дебиторская задолженность	-	3 565	-	3 565
Гарантийные депозиты в платежных системах	42 663	200	-	42 863
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	-	(3 140)	-	(3 140)
Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов	42 663	625	-	43 288

Ниже представлен анализ финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Текущие и необесцененные	Оцениваемые на индивидуальной основе	Итого
Дебиторская задолженность	-	372	372
Гарантийные депозиты в платежных системах	18 009	-	18 009
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	-	(55)	(55)
Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов	18 009	317	18 326

13. Средства других банков

	2016	2015
Кредиты, полученные от Банка России	-	65 683
Корреспондентские счета других банков	873	-
Итого средств других банков	873	65 683

Ниже приведены условия кредитов, полученных от Банка России по состоянию на 31 декабря 2015 года:

Дата выдачи	Дата погашения	Процентная ставка, %	
30.03.2015	30.03.2016	1,72	65 683

По состоянию на 31 декабря 2015 года корпоративные еврооблигации в составе финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, справедливой стоимостью 70 435 тысяч рублей, и корпоративные еврооблигации в составе инвестиций, удерживаемых до погашения, справедливой стоимостью 2 160 тысяч рублей, были предоставлены Банку России в качестве обеспечения своих обязательств по кредитам, полученным от Банка России (Примечания 8, 9).

14. Средства клиентов

	2016	2015
Государственные предприятия		
Текущие/расчетные счета	18 021	25 814
Юридические лица		
Текущие/расчетные счета	1 347 456	1 273 789
Срочные депозиты	140 424	160 599
Физические лица		
Текущие счета/счета до востребования	89 563	135 175
Срочные вклады	2 365 081	2 580 768
Итого средств клиентов	3 960 545	4 176 145

В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Банк обязана выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2016		2015	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	2 454 644	61,9	2 715 943	65
Строительство	676 825	17,1	413 393	9,9
Финансовые организации	216 447	5,5	172 675	4,1
Промышленность	170 243	4,3	188 946	4,5
Торговля	163 221	4,1	419 638	10
Сфера услуг	135 140	3,4	94 053	2,3
Недвижимость	60 379	1,5	65 216	1,6
Транспорт и связь	29 456	0,7	535	0,1
Сельское хозяйство	23 400	0,6	8 406	0,2
Государственные предприятия	18 021	0,5	25 814	0,6
Прочее	12 769	0,3	71 527	1,7
Итого средств клиентов	3 960 545	100,0	4 176 145	100,0

По состоянию на 31 декабря 2016 года у Банка имелись остатки денежных средств 5 клиентов (2015 г.: 7 клиентов), превышающие 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих средств составляла 2 117 916 тысяч рублей, или 53,5% от общей суммы средств клиентов (2015 г.: 2 292 023 тысяч рублей, или 54,8% от общей суммы средств клиентов).

15. Прочие обязательства

	2016	2015
Прочие финансовые обязательства		
Кредиторская задолженность	4 790	3 710
Расчеты по пластиковым картам	208	61
Прочие нефинансовые обязательства		
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	2 690	2 002
Долгосрочные вознаграждения персоналу	12 648	-
Обязательства по выплате вознаграждения персоналу	4 725	4 823
Резервы по обязательствам кредитного характера (примечание 25)	29 639	21 234
Прочее	271	1 546
Итого прочих обязательств	54 971	33 376

16. Уставный капитал

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

	2016			2015		
	Количество акций	Номинальная стоимость	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Количество акций	Номинальная стоимость	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	756 025 000	756 025 000	756 025 000	756 025 000	756 025 000	756 025 000
Итого уставного капитала	756 025 000	756 025 000	756 025 000	756 025 000	756 025 000	756 025 000

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 рубль за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

17. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с российским законодательством. На 31 декабря 2016 года нераспределенная прибыль Банка составила 1 517 322 тысячи рублей (2015 г.: 1 305 430 тысяч рублей), в том числе прибыль отчетного года 211 892 тысяч рублей (2015 г.: 240 218 тысяч рублей).

18. Процентные доходы и расходы

	2016	2015
Процентные доходы		
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	255 696	214 684
Кредиты клиентам	102 608	140 562
Средства в других банках	237 941	139 143
Инвестиции, удерживаемые до погашения	70 764	155 572
Средства, размещенные в Банке России	-	87 982
Корреспондентские счета в других банках	234	294
Итого процентных доходов	667 243	738 237
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	262 890	280 499
Срочные депозиты юридических лиц	14 109	37 401
Текущие расчетные счета	4 737	11 669
Средства, привлеченные от Банка России	618	6 814
Средства других банков	-	195
Итого процентных расходов	282 354	336 578
Чистые процентные доходы	384 889	401 659

19. Комиссионные доходы и расходы

	2016	2015
Комиссионные доходы		
Комиссии по расчетным операциям и кассовому обслуживанию	34 413	41 209
Комиссия за осуществление переводов денежных средств	14 991	5 065
Комиссии за открытие и ведение банковских счетов	9 227	8 817
Комиссии по выданным гарантиям	8 517	14 347
Комиссия за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	2 749	1 109
Прочее	527	2 986
Итого комиссионных доходов	70 424	73 533
Комиссионные расходы		
Комиссии за открытие и ведение банковских счетов	2 873	4 324
Комиссии за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	4 780	4 547
Комиссии по расчетным операциям и кассовому обслуживанию	3 826	3 282
Комиссионные расходы по доверительным и другим фидуциарным операциям	2 278	905
Прочее	86	1 194
Итого комиссионных расходов	13 843	14 252
Чистые комиссионные доходы	56 581	59 281

20. Операционные расходы

	2016	2015
Затраты на персонал	178 049	162 338
Расходы по аренде	21 813	21 379
Профессиональные услуги	19 689	12 934
Страхование	12 078	11 191
Административные расходы	10 579	13 733
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	7 222	6 817
Амортизация основных средств и НМА	1 604	5 282
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	1 060	1 485
Реклама и маркетинг	440	777
Прочее	3 442	464
Итого операционных расходов	255 976	236 400

21. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2016	2015
Текущие расходы по налогу на прибыль	69 233	51 289
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(2 014)	26 086
За вычетом отложенного налогообложения, учтенного в составе прочего совокупного дохода	(2 779)	(22 582)
Расходы по налогу на прибыль за год	64 440	54 793

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2015 г.: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	2016	2015
Прибыль по МСФО до налогообложения	289 473	276 173
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (2016 г.: 20%; 2015 г.: 20%)	57 895	55 235
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по ставке 15%	(2 244)	(171)
Чистый эффект доходов и расходов, не учитываемых для целей налогообложения	8 789	(271)
Расходы по налогу на прибыль за год	64 440	54 793

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль Банка.

	2016	Изменение, отраженное в прибылях и убытках	Изменение, отраженное в прочем совокупном доходе	2015
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу				
Резерв под обесценение выданных гарантий	5 928	1 361	-	4 567
Изменение амортизированной стоимости кредитов	-	(1 181)	-	1 181
Переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	211	-	(2 779)	2 990
Резерв под обесценение инвестиций, удерживаемых до погашения	-	(11 175)	-	11 175
Основные средства	-	-	-	-
Прочее	776	(584)	-	1 360
Общая сумма отложенных налоговых активов	6 915	(11 579)	(2 779)	21 273
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу				
Резерв под обесценение кредитов клиентам	(1 505)	(1 505)	-	-
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	7 258	-	(7 258)
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	12 899	-	(12 899)
Прочее	(2 617)	(2 280)	-	(337)
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	(4 122)	16 372	-	(20 494)
Итого чистый отложенный налоговый актив	2 793	4 793	(2 779)	779
	2015	Изменение, отраженное в прибылях и убытках	Изменение, отраженное в прочем совокупном доходе	2014
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу				
Резерв под обесценение выданных гарантий	4 567	4 030	-	537
Изменение амортизированной стоимости кредитов	1 181	837	-	344
Переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	2 990	-	(22 582)	25 572
Резерв под обесценение инвестиций, удерживаемых до погашения	11 175	11 175	-	-
Прочее	1 360	948	-	412
Общая сумма отложенных налоговых активов	21 273	16 990	(22 582)	26 865
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу				
Инвестиции, удерживаемые до погашения	(7 258)	(7 258)	-	-
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(12 899)	(12 899)	-	-
Прочее	(337)	(337)	-	-
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	(20 494)	(20 494)	-	-
Итого чистый отложенный налоговый актив	779	(3 504)	(22 582)	26 865

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

Чистое отложенное налоговое обязательство представляет собой сумму налога на прибыль, подлежащую уплате в будущих периодах в связи с налогооблагаемыми временными разницами.

Отложенное налоговое обязательство в сумме 211 тысяч рублей по состоянию на 31 декабря 2016 года возникло в результате переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. Отложенное налоговое обязательство, связанное с переоценкой по справедливой стоимости указанных финансовых активов, отраженной в совокупном доходе, также отражается как изменение в капитале Банка и в дальнейшем отражается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в момент выбытия финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

22. Компоненты совокупного дохода

	2016	2015
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
Эффект от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	27 009	82 584
Налог на прибыль, относящийся к статьям, подлежащим последующей реклассификации	(2 779)	(22 582)
Совокупный доход после налогообложения	24 230	60 002

23. Управление рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), а также операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Кредитный риск. Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или Банка связанных заемщиков. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются как минимум ежегодно. Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и отраслям утверждаются протоколом Кредитного комитета.

Риск на одного заемщика, включая банки и брокерские компании, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и внебалансовые риски, а также внутрисдневными лимитами риска поставок в отношении торговых инструментов, таких, как форвардные валютнообменные контракты. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, для снижения риска в обеспечение принимается залог имущества и ценных бумаг, поручительств компаний и физических лиц.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства, указанному в Примечании 25.

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

Банк осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Поэтому руководство предоставляет данные о просроченной задолженности и прочую информацию о кредитном риске, как это представлено в Примечаниях 7, 8, 9.

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

Рыночный риск. Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Совет директоров устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и Банк контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков в случае более существенных изменений на рынке.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль того, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Оценка рыночного риска осуществляется Банком в соответствии с требованиями Положения Центрального Банка Российской Федерации от 3 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Географический риск.

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

	Россия	Итого
Активы		
Денежные средства и их эквиваленты	750 812	750 812
Обязательные резервы на счетах в Банке России	38 381	38 381
Средства в других банках	4 302 556	4 302 556
Кредиты клиентам	405 626	405 626
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	728 281	728 281
Инвестиционная недвижимость	16 459	16 459
Основные средства	8 879	8 879
Прочие активы	44 786	44 785
Текущие налоговые активы	3 888	3 888
Отложенные налоговые активы	2 793	2 793
Итого активов	6 302 461	6 302 461
Обязательства		
Средства других банков	873	873
Средства клиентов	3 960 545	3 960 545
Прочие обязательства	54 971	54 971
Итого обязательств	4 016 389	4 016 389
Чистая балансовая позиция	2 286 072	2 286 072
Обязательства кредитного характера	230 181	230 181

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

	Россия	ОЭСР	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	1 144 156	-	1 144 156
Обязательные резервы на счетах в Банке России	27 764	-	27 764
Средства в других банках	1 085 196	-	1 085 196
Кредиты клиентам	571 722	-	571 722
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 757 863	422 764	2 180 627
Инвестиции, удерживаемые до погашения	164 945	1 070 383	1 235 328
Инвестиционная недвижимость	29 022	-	29 022
Основные средства	9 663	-	9 663
Прочие активы	24 450	-	24 450
Текущие налоговые активы	3 401	-	3 401
Отложенные налоговые активы	779	-	779
Итого активов	4 818 961	1 493 147	6 312 108
Обязательства			
Средства других банков	65 683	-	65 683
Средства клиентов	4 176 145	-	4 176 145
Прочие обязательства	33 303	73	33 376
Текущие налоговые обязательства	95	-	95
Итого обязательств	4 275 226	73	4 275 299
Чистая балансовая позиция	543 735	1 493 074	2 036 809
Обязательства кредитного характера	525 814	-	525 814

Валютный риск.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка на 31 декабря 2016 года.

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	446 133	25 651	278 487	541	750 812
Обязательные резервы на счетах в Банке России	38 381	-	-	-	38 381
Средства в других банках	4 302 310	183	63	-	4 302 556
Кредиты клиентам	405 626	-	-	-	405 626
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	728 281	-	-	-	728 281
Инвестиционная недвижимость	16 459	-	-	-	16 459
Основные средства	8 879	-	-	-	8 879
Прочие активы	44 786	-	-	-	44 786
Текущие налоговые активы	3 888	-	-	-	3 888
Отложенные налоговые активы	2 793	-	-	-	2 793
Итого активов	5 997 536	25 834	278 550	541	6 302 461
Обязательства					
Средства других банков	873	-	-	-	873
Средства клиентов	3 670 211	25 505	264 829	-	3 960 545
Прочие обязательства	54 971	-	-	-	54 971
Итого обязательств	3 726 055	25 505	264 829	-	4 016 389
Чистая балансовая позиция	2 271 481	329	13 721	541	2 286 072
Обязательства кредитного характера	230 181	-	-	-	230 181

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

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	900 692	55 672	187 204	588	1 144 156
Обязательные резервы на счетах в Банке России	27 764	-	-	-	27 764
Средства в других банках	1 085 196	-	-	-	1 085 196
Кредиты клиентам	571 722	-	-	-	571 722
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 029 127	72 613	78 887	-	2 180 627
Инвестиции, удерживаемые до погашения	1 083 276	-	152 052	-	1 235 328
Инвестиционная недвижимость	29 022	-	-	-	29 022
Основные средства	9 663	-	-	-	9 663
Прочие активы	7 137	17 313	-	-	24 450
Текущие налоговые активы	3 401	-	-	-	3 401
Отложенные налоговые активы	779	-	-	-	779
Итого активов	5 747 779	145 598	418 143	588	6 312 108
Обязательства					
Средства других банков	-	65 683	-	-	65 683
Средства клиентов	3 794 751	68 066	225 584	87 744	4 176 145
Прочие обязательства	33 376	-	-	-	33 376
Текущие налоговые обязательства	95	-	-	-	95
Итого обязательств	3 828 222	133 749	225 584	87 744	4 275 299
Чистая балансовая позиция	1 919 557	11 849	192 559	(87 156)	2 036 809
Обязательства кредитного характера	525 814	-	-	-	525 814

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода, при том, что все остальные условия остаются неизменными. Разумно возможное изменение курса по каждой валюте определено исходя из анализа исторических данных о предельных колебаниях курсов валюты за декабрь 2016 года.

	31 декабря 2016 года	
	Воздействие на прибыль или убыток до налогообложения	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США на 20%	66	53
Ослабление доллара США на 20%	(66)	(53)
Укрепление Евро на 20%	2 744	2 195
Ослабление Евро на 20%	(2 744)	(2 195)
Укрепление прочих валют на 20%	108	87
Ослабление прочих валют на 20%	(108)	(87)

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на 31 декабря 2015 года, при том, что все остальные условия остаются неизменными. Разумно возможное изменение курса по каждой валюте определено исходя из анализа исторических данных о предельных колебаниях курсов валюты за декабрь 2015 года.

	31 декабря 2015 года	
	Воздействие на прибыль или убыток до налогообложения	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США на 5%	592	474
Ослабление доллара США на 5%	(592)	(474)
Укрепление Евро на 5%	9 628	7 702
Ослабление Евро на 5%	(9 628)	(7 702)
Укрепление прочих валют на 5%	(4 358)	(3 486)
Ослабление прочих валют на 5%	4 358	3 486

Риск был рассчитан только для основных валют, отличных от функциональной валюты Банка. Влияние изменений курсов прочих валют на прибыль и капитал Банка несущественно.

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

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

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

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. Минимально допустимое значение Н2 установлено в размере 15%. На 31 декабря 2016 года данный коэффициент составил 49,3% (2015 г.: 80,3%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. Минимально допустимое значение Н3 установлено в размере 50%. На 31 декабря 2016 года данный норматив составил 187,1% (2015 г.: 135,6%);
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств в размере их (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. Максимально допустимое значение Н4 установлено в размере 120%. На 31 декабря 2016 года данный норматив составил 3,8% (2015 г.: 11,4%).

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Казначейство. Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку.

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

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2016 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, которые основаны на дисконтированных денежных потоках. Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе отражены в чистой сумме, подлежащей выплате.

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

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Итого
Обязательства					
Средства других банков	873	-	-	-	873
Средства клиентов	3 126 265	754 725	754 034	260 713	4 895 737
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	3 127 138	754 725	754 034	260 713	4 896 610

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения на 31 декабря 2015 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Итого
Обязательства					
Средства других банков	96	183	65 968	-	66 247
Средства клиентов	3 196 164	729 121	287 645	12 918	4 225 848
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	3 196 260	729 304	353 613	12 918	4 292 095

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

Банк не использует представленный выше анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Банк контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	С неопреде- ленным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	750 812	-	-	-	-	750 812
Обязательные резервы на счетах в Банке России	38 381	-	-	-	-	38 381
Средства в других банках	4 302 556	-	-	-	-	4 302 556
Кредиты клиентам	139 535	70 105	105 609	90 377	-	405 626
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	728 281	-	-	-	-	728 281
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	16 459	16 459
Основные средства	-	-	-	-	8 879	8 879
Прочие активы	-	44 786	-	-	-	44 786
Текущие налоговые активы	-	3 888	-	-	-	3 888
Отложенные налоговые активы	-	-	2 793	-	-	2 793
Итого активов	5 959 565	118 779	108 402	90 377	25 338	6 302 461
Обязательства						
Средства других банков	873	-	-	-	-	873
Средства клиентов	3 118 588	568 027	254 755	19 175	-	3 960 545
Прочие обязательства	10 462	14 632	1 462	28 415	-	54 971
Итого обязательств	3 129 923	582 659	256 217	47 590	-	4 016 389
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2016 года	2 829 642	(463 880)	(147 815)	42 787	25 338	2 286 072
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2016 года	2 829 642	2 365 762	2 217 947	2 260 734	2 286 072	

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам на 31 декабря 2015 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	С неопреде- ленным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	1 144 156	-	-	-	-	-	1 144 156
Обязательные резервы на счетах в Банке России	27 764	-	-	-	-	-	27 764
Средства в других банках	1 085 196	-	-	-	-	-	1 085 196
Кредиты клиентам	1 273	25 745	15 0751	382 298	11 655	-	571 722
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	70 435	152 213	70 324	1 324 036	563 619	-	2 180 627
Инвестиции, удерживаемые до погашения	2 160	-	-	916 171	316 997	-	1 235 328
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	29 022	29 022
Основные средства	-	-	-	-	-	9 663	9 663
Прочие активы	-	24 450	-	-	-	-	24 450
Текущие налоговые активы	-	3 401	-	-	-	-	3 401
Отложенные налоговые активы	-	-	779	-	-	-	779
Итого активов	2 330 984	205 809	221 854	2 622 505	892 271	38 685	6 312 108
Обязательства							
Средства других банков	-	65 683	-	-	-	-	65 683
Средства клиентов	3 178 944	709 116	275 405	12 680	-	-	4 176 145
Прочие обязательства	12 022	300	15 943	5111	-	-	33 376
Текущие налоговые обязательства	-	95	-	-	-	-	95
Итого обязательств	3 190 966	775 194	291 348	17 791	-	-	4 275 299
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2016 года	(859 982)	(569 385)	(69 494)	2 604 714	892 271	38 685	2 036 809
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2016 года	(859 982)	(1 429 367)	(1 498 861)	1 105 853	1 998 124	2 036 809	

Представленный выше анализ основан на ожидаемых сроках погашения, в связи с чем весь портфель финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отнесен к категории «До востребования и менее 1 месяца» в соответствии с оценкой руководства ликвидности данного портфеля.

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несоответствие сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск несения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и ее рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям и аккредитивам значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

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

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 таблице ниже представлен общий анализ процентного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Непро- центные	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	750 812	750 812
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	38 381	38 381
Средства в других банках	4 302 210	-	-	-	346	4 302 556
Кредиты клиентам	139 535	70 105	105 609	90 377	-	405 626
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	728 281	-	-	-	-	728 281
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	16 459	16 459
Основные средства	-	-	-	-	8 879	8 879
Прочие активы	-	-	-	-	44 786	44 786
Текущие налоговые активы	-	-	-	-	3 888	3 888
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	2 793	2 793
Итого активов	5 170 026	70 105	105 609	90 377	866 344	6 302 461
Обязательства						
Средства других банков	-	-	-	-	873	873
Средства клиентов	1 608 910	566 522	247 227	26 642	1 511 244	3 960 545
Прочие обязательства	-	-	-	-	54 971	54 971
Итого обязательств	1 608 910	566 522	247 227	26 642	1 567 088	4 016 389
Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2016 года	3 561 116	(496 417)	(141 618)	63 735	(700 744)	2 286 072
Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2016 года	3 561 116	3 064 699	2 923 081	2 986 816	2 286 072	

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска по состоянию на 31 декабря 2015 года.

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Непро- центные	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	1 144 156	1 144 156
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	27 764	27 764
Средства в других банках	330 000	754 798	-	-	-	398	1 085 196
Кредиты клиентам	1 273	25 745	150 751	382 298	11 655	-	571 722
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 180 627	-	-	-	-	-	2 180 627
Инвестиции, удерживаемые до погашения	2 160	-	-	916 171	316 997	-	1 235 328
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	29 022	29 022
Основные средства	-	-	-	-	-	9 663	9 663
Прочие активы	-	-	-	-	-	24 450	24 450
Текущие налоговые активы	-	-	-	-	-	3 401	3 401
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	779	779
Итого активов	2 514 060	780 543	150 751	1 298 469	328 652	1 239 633	6 312 108
Обязательства							
Средства других банков	-	65 683	-	-	-	-	65 683
Средства клиентов	1 752 368	709 116	275 405	12 680	-	1 426 576	4 176 145
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	33 376	33 376
Текущие налоговые обязательства	-	-	-	-	-	95	95
Итого обязательств	1 752 368	774 799	275 405	12 680	-	1 460 047	4 275 299
Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2015 года	761 692	5 744	(124 654)	1 285 789	328 652	(220 414)	2 036 809
Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2015 года	761 692	767 436	642 782	1 928 571	2 257 223	2 036 809	

На 31 декабря 2016 и 2015 года изменение процентных ставок не оказало бы существенного влияния на совокупный доход, так как все отраженные выше обязательства и финансовые инструменты имеют фиксированную процентную ставку.

Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Банка по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 года:

	2016			2015		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Средства в других банках	9,00	-	-	10,00	-	-
Кредиты клиентам	14,89	-	-	16,27	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10,25	-	-	10,93	3,15	4,00
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	-	8,71	3,15	4,03
Обязательства						
Средства других банков	-	-	-	1,72	-	-
Средства клиентов						
- текущие/расчетные счета	0,1	0,05	0,05	0,1	0,05	0,05
- срочные депозиты юридических лиц	7,36	-	-	10,96	-	1,5
- срочные депозиты физических лиц	10,74	1,73	2,6	13,3	2,84	2,99

Знак « - » в таблице выше означает, что Банк не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте, либо они относятся к непоцентным.

Прочий ценовой риск

Банк не подвержен риску изменения цены акций. Казначейство Банка контролирует и санкционирует операции с долевыми инструментами.

24. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным Банком Российской Федерации, и, в частности, требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия и поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% % (до 01.01.2016 в размере 10%) в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным Банком Российской Федерации, осуществляется ежедневно по прогнозным и фактическим данным, а также с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые контролируются Правлением Банка.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	2016	2015
Основной капитал	2 061 443	2 033 072
Дополнительный капитал	209 846	-
Итого нормативного капитала	2 271 289	2 033 072

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным Банком Российской Федерации, составил 89,6% (2015 г.: 27,6%). Минимально допустимое значение установлено Центральным Банком Российской Федерации в размере 8%.

25. Условные обязательства

Юридические вопросы. В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Налоговое законодательство Российское налоговое законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Кроме того, российское налоговое законодательство в отношении финансовых инструментов (включая сделки с производными инструментами) характеризуется отсутствием определенности и сложностью толкования. Интерпретация руководством Банка данного законодательства применительно к операциям Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Существующие тенденции в Российской Федерации, указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 31 декабря 2016 года руководство Банка считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Банка в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана контролирующими органами. Руководство полагает, что Банк начислил все соответствующие налоги.

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

	2016	2015
Менее 1 года	1 414	20 012
От 1 до 5 лет	29 014	1 332
Итого обязательств по операционной аренде	30 428	21 344

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Общая сумма обязательств по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. Тем не менее, потенциальный риск существует, поэтому в отчете о финансовом положении в числе прочих обязательств создан резерв по обязательствам кредитного характера в отношении предоставленных гарантий в зависимости от финансового состояния клиента. В отношении обязательств по предоставлению кредитов и неиспользованных кредитных линий Банк в меньшей степени подвержен риску понесения убытков, поскольку в случае обесценения выданных кредитов Банк не будет производить выдачу оставшихся сумм, поэтому резерв по данным условным обязательствам кредитного характера равен нулю.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	2016	2015
Неиспользованные кредитные линии и лимиты по предоставлению средств	90 705	75 142
Гарантии и поручительства выданные	169 115	472 814
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	(29 639)	(22 142)
Итого обязательств кредитного характера	230 181	525 814

Ниже представлен анализ изменения резерва по обязательствам кредитного характера:

	Примечание	2016	2015
Резерв по обязательствам кредитного характера на 1 января		21 234	13 537
Отчисления в резерв по обязательствам кредитного характера в течение периода	15	8 405	7 697
Резерв по обязательствам кредитного характера на 31 декабря		29 639	21 234

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Поскольку для большей части финансовых инструментов Банка не существует ликвидного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Банк способен получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

Ниже представлена оценка справедливой стоимости финансовых инструментов Банка по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 года:

	2016		2015	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Средства в других банках	4 302 556	4 302 556	1 085 196	1 085 196
Кредиты клиентам	405 626	405 626	571 722	571 722
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	728 281	728 281	2 180 627	2 180 627
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	1 235 328	1 220 503
Финансовые обязательства				
Средства других банков	873	873	65 683	65 683
Средства клиентов	3 960 545	3 960 545	4 176 145	4 176 145

Банк использует следующие методы и допущения для оценки справедливой стоимости указанных финансовых инструментов:

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

Средства в других банках. Справедливая стоимость средств, размещенных под плавающую ставку, равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость кредитов банкам по состоянию на 31 декабря 2016 года и на 31 декабря 2015 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости, это объясняется краткосрочным характером вложений.

Кредиты клиентам. Кредиты клиентам отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов клиентам представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов клиентам по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года существенно не 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.

Средства других банков. Справедливая стоимость средств других банков со сроком погашения до трех месяцев приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения. Для средств других банков со сроком погашения более трех месяцев справедливая стоимость представляет собой текущую стоимость расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных по соответствующим рыночным ставкам на конец года. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость средств других банков по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года незначительно отличается от их балансовой стоимости, что объясняется относительно короткими сроками погашения этих обязательств.

Средства клиентов. Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих привлеченных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. По мнению руководства, справедливая стоимость средств клиентов по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года существенно не отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных

условий, вследствие чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Банк использует следующую иерархию методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости:

- Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам и обязательствам;
- Уровень 2: методики, в которых все исходные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на открытом рынке;
- Уровень 3: модели оценки, в которых используются исходные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость, не наблюдаемые на рынке.

Ниже представлен анализ активов, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Уровень 1	Уровень 3	Итого
Активы, учитываемые в отчетности по справедливой стоимости			
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	728 281	-	728 281
Инвестиционная недвижимость	-	16 459	16 459

Ниже представлен анализ активов, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Уровень 3	Итого
Активы, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно		
Средства в других банках	4 302 556	4 302 556
Кредиты клиентам	405 626	405 626

По состоянию на 31 декабря 2016 года у Банка не было финансовых обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости.

Ниже представлен анализ обязательств, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Уровень 3	Итого
Обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно		
Средства других банков	873	873
Средства клиентов	3 960 545	3 960 545

Ниже представлен анализ активов, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Уровень 1	Уровень 3	Итого
Активы, учитываемые в отчетности по справедливой стоимости			
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 180 627	-	2 180 627
Инвестиционная недвижимость	-	29 022	29 022

Ниже представлен анализ активов, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Уровень 1	Уровень 3	Итого
Активы, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно			
Средства в других банках	-	1 085 196	1 085 196
Кредиты клиентам	-	571 722	571 722
Инвестиции, удерживаемые до погашения	1 235 328	-	1 235 328

По состоянию на 31 декабря 2015 года у Банка не было финансовых обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости.

Ниже представлен анализ обязательств, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Уровень 3	Итого
Обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно		
Средства других банков	65 683	65 683
Средства клиентов	4 176 145	4 176 145

27. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк относит свои финансовые активы в следующие категории: 1) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; 2) ссуды и дебиторская задолженность; 3) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; 4) инвестиции, удерживаемые до погашения.

В то же время, в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» Банк раскрывает различные классы финансовых инструментов.

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ссуды и деби- торская задол- женность	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	750 812	-	-	750 812
Средства в других банках				
Кредиты и депозиты в других банках	-	300 420	-	300 420
Договоры «обратного репо» с другими банками	-	4 002 136	-	4 002 136
Кредиты клиентам				
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	-	286 328	-	286 328
Потребительские кредиты физическим лицам	-	14 110	-	14 110
Ипотечные кредиты физическим лицам	-	15 210	-	15 210
Договоры «обратного репо»	-	89 978	-	89 978
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги	-	-	20 005	20 005
Облигации других банков	-	-	708 276	708 276
Прочие финансовые активы				
Гарантийные депозиты в платежных системах	-	42 863	-	42 863
Дебиторская задолженность	-	425	-	425
Итого финансовых активов	750 812	4 751 470	728 281	6 230 563
Нефинансовые активы				71 898
Итого активов				6 302 461

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ссуды и деби- торская задол- женность	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Инвестиции, удерживаемые до погашения	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1 144 156	-	-	-	1 144 156
Средства в других банках					
Кредиты и депозиты в других банках	-	330 398	-	-	330 398
векселя других банков	-	754 798	-	-	754 798
Кредиты клиентам					
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	-	512 550	-	-	512 550
Потребительские кредиты физическим лицам	-	23 682	-	-	23 682
Ипотечные кредиты физическим лицам	-	35 490	-	-	35 490
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи					
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги	-	-	72 296	-	72 296
Облигации других банков	-	-	1 049 443	-	1 049 443
Долговые корпоративные ценные бумаги	-	-	1 058 888	-	1 058 888
Инвестиции, удерживаемые до погашения					
Долговые корпоративные ценные бумаги	-	-	-	1 235 328	1 235 328
Прочие финансовые активы					
Гарантийные депозиты в платежных системах	-	18 009	-	-	18 009
Дебиторская задолженность	-	317	-	-	317
Итого финансовых активов	1 144 156	1 675 244	2 180 627	1 235 328	6 235 355
Нефинансовые активы					76 753
Итого активов					6 312 108

28. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности 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 экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

Ниже указаны остатки на конец года и объемы, проведенных активных операций со связанными сторонами за 2016 год:

	Директоры и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Кредиты клиентам на 1 января (общая сумма)	-	53 713	53 713
Кредиты клиентам, предоставленные в течение года	2 375	350	2 725
Кредиты клиентам, погашенные в течение года	2 300	52 911	55 211
Кредиты клиентам на 31 декабря (общая сумма)	75	1 152	1 227
Резерв под обесценение кредитов клиентам			
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января (Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение кредитов клиентам в течение года	-	12 966	12 966
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря	16	(12 709)	(12 693)
Кредиты клиентам на 1 января (за вычетом резерва под обесценение)	-	40 747	40 747
Кредиты клиентам на 31 декабря (за вычетом резерва под обесценение)	59	895	954

Ниже указаны остатки на конец года и объемы проведенных активных операций со связанными сторонами за 2015 год:

	Прочие	Итого
Кредиты клиентам		
Кредиты клиентам на 1 января (общая сумма)	89 451	89 451
Кредиты клиентам, предоставленные в течение года	35 738	35 738
Кредиты клиентам на 31 декабря (общая сумма)	53 713	53 713
Резерв под обесценение кредитов клиентам		
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января (Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение кредитов клиентам в течение года	8 247	8 247
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря	4 719	4 719
Кредиты клиентам на 1 января (за вычетом резерва под обесценение)	12 966	12 966
Кредиты клиентам на 31 декабря (за вычетом резерва под обесценение)	81 204	81 204
Кредиты клиентам на 31 декабря (за вычетом резерва под обесценение)	40 747	40 747

Ниже указаны остатки на конец года и объемы, проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 2016 год:

	Ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Средства клиентов			
Средства клиентов на 1 января	998 902	74 904	1 073 806
Средства клиентов, полученные в течение года	8 089 952	46 044	8 135 996
Средства клиентов, погашенные в течение года	8 901 547	23 035	8 924 582
Средства клиентов на 31 декабря	187 307	97 913	285 220

Ниже указаны остатки на конец года и объемы проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 2015 год:

	Директоры и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Средства клиентов			
Средства клиентов на 1 января	2 656 023	-	2 656 023
Средства клиентов, полученные в течение года	438 913	-	438 913
Средства клиентов на 31 декабря	3 094 936	-	3 094 936

Ниже указаны прочие права и обязательства по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Гарантии и поручительства, выданные Банком	-	150 814	150 814

Ниже указаны прочие права и обязательства по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Гарантии и поручительства, выданные Банком	-	245 528	245 528

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

	Директоры и ключевой управленческий персонал		Прочие	Итого
Процентные доходы		124	238	362
Процентные расходы	130 524		8 781	139 305
Комиссионные доходы		370	33	403

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

	Ключевой управленческий персонал		Прочие	Итого
Процентные доходы		-	34 525	34 525
Процентные расходы	289 547		-	289 547
Комиссионные доходы		3 500	-	3 500

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству:

	2016		2015	
	Начисленное Расходы обязательство		Начисленное Расходы обязательство	
Краткосрочные выплаты:				
- Заработная плата	13 630	-	10 620	-
- Краткосрочные премиальные выплаты	3 454	431	12 676	1 012
Итого	17 084	431	23 296	1 012

Краткосрочные премиальные вознаграждения подлежат выплате в полном объеме в течение двенадцати месяцев после окончания периода, в котором руководство оказало соответствующие услуги. В графе «Начисленное обязательство» содержатся данные по накопленным отпускам членов исполнительного органа.

В.В. Орленко
Председатель Правления

28 апреля 2017 года



Л.В. Марамзина
Главный бухгалтер