

**Акционерное общество Банк
«Объединенный капитал»
Финансовая отчетность
по международным стандартам
за период с 1 января по 31 декабря 2016 года**

Содержание

Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2016 года	6
Отчёт о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.....	7
Отчет о совокупных доходах за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.....	8
Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.....	9
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2016 года...	10
1. Основная деятельность Банка	12
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	13
3. Основы представления отчетности.....	15
4. Принципы учетной политики	20
5. Денежные средства и их эквиваленты	46
6. Средства в других банках.....	46
7. Кредиты и дебиторская задолженность	47
8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	52
9. Финансовые активы, удерживаемые до погашения.....	53
10. Основные средства и нематериальные активы	53
11. Прочие активы	54
12. Средства других банков.....	55
13. Средства клиентов.....	55
14. Прочие заемные средства.....	56
15. Выпущенные долговые ценные бумаги	56
16. Прочие обязательства	56
17. Уставный капитал и эмиссионный доход.....	57
18. Процентные доходы и расходы	57
19. Комиссионные доходы и расходы.....	58
20. Прочие операционные доходы	58
21. Административные и прочие операционные расходы.....	58
22. Налог на прибыль.....	59
23. Дивиденды.....	60
24. Управление рисками.....	60
25. Управление капиталом.....	71
26. Условные обязательства	72
27. Справедливая стоимость финансовых инструментов	74
28. Операции со связанными сторонами.....	78
29. События после отчетной даты	80
30. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства.....	80



**Акционерам и
Совету Директоров
АО Банк «Объединенный капитал»**

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Нами проведен аудит прилагаемого годового Отчета о финансовом положении Акционерного общества Банк «Объединенный капитал» (далее – Банк) по состоянию за 31 декабря 2016 года и Отчета о прибылях и убытках, Отчета о совокупном доходе за 2016 год, Отчета об изменениях в собственном капитале за 2016 год и Отчета о движении денежных средств за 2016 год (далее – финансовая отчетность), а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность за подготовку данной годовой финансовой отчетности, представленной на страницах с 6 по 81, и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, несет руководство Акционерного общества Банк «Объединенный капитал».

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Федеральными стандартами аудиторской деятельности. Согласно этим стандартам аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений. Аудит включает проверку на выборочной основе числовых данных и пояснений, содержащихся в финансовой отчетности. Аудит также включает оценку применяемых принципов учетной политики и бухгалтерских оценок, принятых руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом. Мы полагаем, что проведенный нами аудит дает достаточные основания для того, чтобы высказать наше мнение относительно достоверности годовой финансовой отчетности Банка.

Банк ведет бухгалтерский учет в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Прилагаемая годовая финансовая отчетность подготовлена на основании данных российской бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию за 31 декабря 2016 года, путем внесения необходимых корректировок с целью ее приведения в соответствии со стандартами, принятыми Советом международных стандартов финансовой отчетности. Прилагаемая годовая финансовая отчетность полностью соответствует Международным стандартам финансовой отчетности.



По нашему мнению, прилагаемая годовая финансовая отчетность Банка, подготовленная методом трансформации в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности, во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение Банка по состоянию за 31 декабря 2016 года, а также финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.

Результаты проверки в соответствии с требованиями Федерального закона «О банках и банковской деятельности»

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

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

- выполнения Банком по состоянию на 31 декабря 2016 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, сравнение и сверку числовых значений 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 31 декабря 2016 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

При этом обращаем внимание, что мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2016 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями;

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

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2016 года 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;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2016 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка



кредитными, операционными, рыночными, рисками потери ликвидности утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

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

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных сотрудником, осуществляющим управление рисками, и службой внутреннего аудита Банка в течение 2016 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, рисками потери ликвидности соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали оценку уровня этих рисков;

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 порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками.

При этом обращаем внимание, что 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.

Генеральный директор
ООО «Балтийский аудит»

Санкт-Петербург, Российская Федерация
29 апреля 2017 года



Т.С. Шульгина

Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2016 года

в тысячах рублей

1p54-80,113		Примечание	2016	2015
	Активы			
1p54(i)	Денежные средства и их эквиваленты	5	5 372 693	10 695 289
1p55	Обязательные резервы на счетах в Банке России		308 364	167 740
1p54(d)IFRS 7p8(c)	Средства в других банках	6	8 304 433	6 141 385
1p54(d)39p9 IFRS7p8(c)	Кредиты и дебиторская задолженность	7	3 883 319	5 193 383
1p54(d)	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8	3 028 987	1 968 138
1p54(d)	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	9	5 550 181	3 236 481
1p54(a)	Основные средства	10	9 669	8 826
1p54(c)	Нематериальные активы	10	477	16
1p54(n)	Текущие требования по налогу на прибыль	22	3 218	57 685
1p55	Прочие активы	11	996 725	736 342
	Итого активов		27 458 066	28 205 285
	Обязательства			
	Средства других банках	12	751	762
1p54(m)IFR S7p8(f)	Средства клиентов	13	20 950 222	23 195 246
1p54(m)	Выпущенные долговые ценные бумаги	15	19 916	58 858
1p54(m)IFRS 7p8(f)	Прочие заемные средства	14	2 292 831	1 457 654
1p55	Прочие обязательства	16	79 931	14 201
1p54(n)	Текущие обязательства по налогу на прибыль	22	30 513	0
1p54(n)	Отложенные налоговые обязательства		117 633	146 552
	Итого обязательств		23 491 797	24 873 273
	Собственный капитал (дефицит собственного капитала)			
1p54(r)	Уставный капитал	17	784 050	784 050
1p54(r)	Эмиссионный доход	17	2 197 225	2 197 225
	Фонд переоценки по справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(96 407)	(143 625)
1p54(r)	Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)		1 081 401	494 362
	Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала)		3 966 269	3 332 012
	Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)		27 458 066	28 205 285

Примечания на страницах с 12 по 81 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Заместитель Председателя Правления Чернова М.П.

Главный бухгалтер Смирнова Ю.В.

Утверждено Советом Директоров 26 апреля 2017 года (протокол № 31 от 26.04.2017г.)

Отчёт о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
в тысячах рублей

1p81-105,113		Примечание	2016	2015
IFRS7p20(b)	Процентные доходы	18	1 332 783	1 181 029
IFRS7p20(b)	Процентные расходы	18	(771 868)	(625 099)
	Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)		560 915	555 930
IFRS7p20(e) 39p63(AG84) IFRS7p16	Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	6,7	(303 530)	(369 902)
	Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		257 385	186 028
	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(17 587)	0
	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		55 259	(173 219)
1p54(d) IFRS7p20	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения		38 675	(16 799)
1p85	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		1 283 914	(718 008)
1p85 21p17	Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(882 637)	1 051 376
IFRS7p20(c)	Комиссионные доходы	19	77 722	69 246
IFRS7p20(c)	Комиссионные расходы	19	(27 879)	(23 262)
39p67,68 IFRS 7p20(e)	Изменение сумм обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
1p85	Изменение резерва по оценочным обязательствам		(43 388)	12 430
1p85	Прочие операционные доходы	20	5 335	2 756
	Чистые доходы/(расходы)		746 799	390 548
1p85	Административные и прочие операционные расходы	21	(150 578)	(110 665)
	Операционные доходы/(расходы)		596 221	279 883
	Прибыль/(убыток) до налогообложения		596 221	279 883
1p82(d) 12p77	(Расходы) возмещение по налогу на прибыль	22	(9 182)	(135 156)
1p83(a)	Прибыль (убыток) за период		587 039	144 727

Примечания на страницах с 12 по 81 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Заместитель Председателя Правления Чернова М.П.

Главный бухгалтер Смирнова Ю.В.

Утверждено Советом Директоров 26 апреля 2017 года (протокол № 31 от 26.04.2017г.)



Handwritten signatures of M. Chernov and Yu. Smirnova.

Отчет о совокупных доходах за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
 в тысячах рублей

1p81 - 105, 113		Приме- чание	2016	2015
1p81(b)	Прибыль (Убыток) за период, признанная в отчете о прибылях и убытках		587 039	144 727
	Прочие компоненты совокупного дохода			
1p82(g)	Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		42 893	434 730
21p52(b)	Изменение фонда курсовых разниц		0	0
1p82(g)	Изменение фонда переоценки основных средств		0	0
28p11	Доля в изменениях прочего совокупного дохода ассоциированных организаций		0	0
1p90	Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода		4 325	(25 721)
	Прочие компоненты совокупного дохода за вычетом налога		47 218	409 009
	Совокупный доход за период		634 257	553 736
	Совокупный доход, приходящийся на:			
	собственников кредитной организации		634 257	553 736
	неконтрольную долю участия			

Примечания на страницах с 12 по 81 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

Заместитель Председателя Правления Чернова М.П.

Главный бухгалтер Смирнова Ю.В.

Утверждено Советом Директоров 26 апреля 2017 года (протокол № 31 от 26.04.2017г.)



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

	Примечание	Приходится на участников Банка					Итого собственный капитал (дефицит)
		Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль (Накопленный Дефицит)	Итого	
	Остаток на 1 января 2015 года	784 050	2 197 225	(552 634)	349 626	2 778 267	2 778 267
1p106(a)	Совокупный доход	0	0	409 009	144 727	553 736	553 736
1p106 (d)(iii)	Эмиссия акций:						
32p35	номинальная стоимость	0	0	0	0	0	0
	эмиссионный доход	0	0	0	0	0	0
	Дивиденды объявленные:						
	по обыкновенным акциям	0	0	0	9	9	9
	Остаток за 31 декабря 2015 года	784 050	2 197 225	(143 625)	494 362	3 332 012	3 332 012
	Совокупный доход			47 218	587 039	634 257	634 257
1p106 (d)(iii)	Эмиссия акций:						
32p35	номинальная стоимость	0	0	0	0	0	0
	эмиссионный доход	0	0	0	0	0	0
1p106 (d)(iii)	Дивиденды, объявленные:						
	по обыкновенным акциям	0	0	0	0	0	0
	по привилегированным акциям	0	0	0	0	0	0
	Остаток за 31 декабря 2016 года	784 050	2 197 225	(96 407)	1 081 401	3 966 269	3 966 269

Примечания на страницах с 12 по 81 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Заместитель Председателя Правления Чернова М.П.

Главный бухгалтер Смирнова Ю.В.

Утверждено Советом Директоров 26 апреля 2017 года (протокол № 31 от 26.04.2017г.)



Handwritten signatures of M. Chernov and Y. Smirnova.

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

1р 111, 1137р10		Примечание	2016	2015
	Денежные средства от операционной деятельности			
7р31	Проценты полученные	18	1 012 809	1 164 140
7р31	Проценты уплаченные	18	(877 601)	(483 062)
	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимся в наличии для продажи		21 088	(16 799)
	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		1 283 914	(718 008)
	Комиссии полученные	19	77 392	68 968
	Комиссии уплаченные	19	(27 662)	(23 007)
	Прочие операционные доходы	20	5 723	2 501
	Уплаченные административные и прочие операционные расходы	21	(145 862)	(111 235)
7р35	Уплаченный налог на прибыль	22	(4 856)	(135 250)
	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		1 344 945	(251 752)
	Прирост (снижение) операционных активов и обязательств			
	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		(140 624)	416 743
	Чистый прирост(снижение) по средствам в других банках	6	(2 163 048)	(2 720 792)
	Чистый прирост (снижение) по кредитам и дебиторской задолженности	7	570 803	260 045
	Чистый прирост(снижение) по прочим активам	11	(198 734)	(2 808 384)
	Чистый прирост (снижение) по средствам других банков		(11)	762
	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	13	639 006	4 352 349
	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	16	112 697	174 181
	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		165 034	(576 848)
7р21	Денежные средства от инвестиционной деятельности			
7р39	Выручка от реализации (и погашения) финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	8	2 843 322	(173 219)
	Приобретение финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	9	(6 262 783)	(227 220)
	Выручка от реализации (и погашения) финансовых активов, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
	Приобретение финансовых активов, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		(576 625)	8 561
7р16(a)	Приобретение основных средств	10	(4 327)	(1 544)
7р16(b)	Выручка от реализации основных средств	10	0	0
	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		(4 000 413)	(393 422)

7р21	Денежные средства от финансовой деятельности			
7р17(a)	Эмиссия обыкновенных акций		0	0
7р17(c)	Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	15	(40 441)	(799 864)
	Привлечение прочих заемных средств		835 177	1 457 654
7р31	Выплаченные дивиденды		0	9
	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		794 736	657 799
	Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		(2 281 953)	3 139 041
	Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		(5 322 596)	2 826 570
	Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	10 695 289	7 868 719
	Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	5 372 693	10 695 289

Примечания на страницах с 12 по 81 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Заместитель Председателя Правления Чернова М.П.

Главный бухгалтер Смирнова Ю.В.

Утверждено Советом Директоров 26 апреля 2017 года (протокол № 31 от 26.04.2017г.)



Handwritten signatures and initials, including 'M.P.' and 'Y.V.'.

Примечания к финансовой отчетности (в тысячах российских рублей)

1. Основная деятельность Банка

Акционерное общество Банк «Объединенный капитал» был создан в форме открытого акционерного общества в соответствии с Законом РСФСР «О банках и банковской деятельности в РСФСР» и гражданским законодательством 13 декабря 1993 года.

Банк имеет лицензии Центрального банка Российской Федерации:

- Лицензию ЦБ РФ на осуществление банковских операций со средствами юридических лиц в рублях и иностранной валюте № 2611 от 28.01.2016 г.;
- Лицензию ЦБ РФ на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 2611 от 28.01.2016 г.;
- Лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг № 040-13890-100000 от 28.08.2014 г. на осуществление брокерской деятельности;
- Лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг № 040-13891-010000 от 28.08.2014 г. на осуществление дилерской деятельности;
- Лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг № 040-13892-001000 от 28.08.2014 г. на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами.

Банк является участником системы страхования вкладов (Свидетельство Агентства по страхованию вкладов № 436 от 14.01.2005 г.).

Место нахождения Банка: Россия, 195220, Россия, г. Санкт-Петербург, ул. Гжатская, д. 21, корп. 2, лит. А.

В феврале 2014 года Банк был принят в состав саморегулируемой организации Национальная фондовая ассоциация.

В декабре 2016 года было открыто 2 дополнительных офиса:

- «Богатырский» по адресу: 197227, Россия, г. Санкт-Петербург, Богатырский пр., д.15, лит. А гипермаркет «Максидом»;
- «Ленинский» по адресу: 198262, Россия, г. Санкт-Петербург, Ленинский пр., д.103 гипермаркет «Максидом».

Банк не имеет филиалов и представительств.

Деятельность Банка регулируется Уставом, законодательством Российской Федерации и Центральным банком Российской Федерации.

Органами управления Банка являются Общее собрание акционеров, Совет директоров, Правление Банка и Председатель Правления Банка.

В основе деятельности Банка лежит обслуживание клиентов. Поэтому Банк ориентируется на передовые технологии, постоянно стремясь к улучшению условий обслуживания клиентов, повышению качества управления активами и пассивами, оказывает комплексные услуги, соответствующие современному уровню развития банковского дела и финансового рынка.

Наибольшее значение для деятельности Банка и его развития представляют крупные клиенты, поддержание активных и взаимовыгодных отношений с которыми является одной из основных задач по совершенствованию и развитию клиентской базы. При этом Банк стремится создать для среднего и малого бизнеса достаточно комфортную среду для ведения их бизнеса в части консультаций и реализации банковских продуктов. За счет внимательного

отношения ко всем клиентам и четкой квалифицированной работы персонала Банк обеспечивает свой рост в условиях весьма жесткой конкурентной борьбы на рынке банковских услуг.

Преобладающие виды деятельности Банка:

- кредитование юридических лиц;
- операции с ценными бумагами;
- межбанковское кредитование;
- расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц;
- потребительское кредитование;
- прием вкладов населения и т.д.

Численность работников Банка на 01.01.2017 г. составляет 78 человек (по состоянию на 01.01.2016 г. – 63 человека).

Информация о деятельности Банка доступна в сети Интернет для неограниченного круга пользователей по адресу: www.okbank.ru.

Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации, российских рублях, и охватывает только деятельность Банка. Уровень округления, используемый при представлении сумм в финансовой отчетности – тысячи рублей.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Прошедший 2016 год, как и предыдущий, был сложным как для экономики, так и для банковской системы России. В первой половине 2016 года экономика страны характеризовалась продолжающейся рецессией, связанной с внешнеполитической нестабильностью, действием санкций со стороны западных стран в ответ на проводимую Россией внешнюю политику, негативными явлениями в реальном секторе экономики и снижением производительности труда, связанных с проблемами российских компаний с доступом к заграничным кредитным ресурсам и сохранением Банком России высокой ключевой ставки, вследствие чего банковские кредиты были недоступными реальному сектору экономики, что не позволило увеличить темпы роста. Негативные явления в банковском секторе страны были связаны в том числе и с падением реальных доходов населения (по данным Росстата – снижение на 8,5% по сравнению с 2015 годом) и снижением потребительского спроса. В то же время, во второй половине 2016 года наметились позитивные тенденции - макроэкономические показатели по итогам 2016 года свидетельствовали о замедлении спада в экономике: падение ВВП - 0,5%, инфляция - 5,4% (в 2015 году – 12,9%). Банком России было зафиксировано снижение темпов оттока капитала из России, который составил в январе – июле 2016 года 10,9 млрд. долларов США против 53,3 млрд. долларов США в первые семь месяцев 2015 года.

В IV квартале 2016 года Банк России воздержался от внесения каких-либо изменений в денежно-кредитную политику, оставив тем самым ставку на уровне 10% годовых. Основным препятствием для снижения ставки являлись существенные инфляционные риски. В течение 2016 года отмечалось снижение инфляции, существенный вклад в замедление инфляции внесло укрепление рубля на фоне более высоких, чем ожидалось, цен на нефть, сохранение интереса внешних инвесторов к вложениям в российские активы. С июня 2016 года с учетом позитивных процессов стабилизации инфляции, снижения инфляционных ожиданий и инфляционных рисков на фоне признаков приближающегося вхождения экономики в фазу восстановительного роста Банк России снизил ключевую ставку на 0,5 процентных пункта с 11% до 10,5%, в сентябре 2016 года – до 10%. Для поддержания склонности к сбережениям и тенденции к устойчивому замедлению инфляции под влиянием ограничений со стороны спроса Банком России проводилась умеренно- жесткая денежно-кредитная политика, обеспечившая положительные реальные процентные ставки, которые в свою очередь обеспечили спрос на кредиты, не вызвавший повышение инфляционного давления, а также

сохранившие стимулы к сбережениям. На 01.01.17 стоимость бивалютной корзины составила 62,1 рубль, снизившись на 18,2% по сравнению с началом 2016 года. По сравнению с 2015 годом номинальный эффективный курс рубля к иностранным валютам за 2016 год уменьшился в среднем на 4,8%, при этом номинальный курс рубля к доллару за год сократился на 9,3%, а к евро — на 9%.

В течении 2016 года невысокая склонность к риску участников финансового рынка в условиях неустойчивости экономической динамики, а также высокий накопленный уровень долговой нагрузки в ряде отраслей реального сектора сдерживали рост кредитной активности в экономике: в августе-ноябре годовой прирост кредитного портфеля банков замедлился до близкого к нулю уровня. Темп прироста кредитов экономике со стороны банковского сектора по итогам 2016 года составил 0–3%, что оказалось ниже прогнозного значения Банка России (4–6%). Вместе с тем политика банков в целом была по-прежнему консервативной: требования к обеспечению и финансовому положению заемщиков оставались высокими. В III квартале 2016 года отмечался небольшой рост потребительского кредитования, который носил неустойчивый характер, обеспечивался небольшим числом крупных банков и был связан главным образом с рефинансированием ранее взятых кредитов. С учетом слабой динамики потребительского кредитования в последние годы произошедшее оживление на рынке потребительских кредитов не несет значимых рисков для финансовой стабильности.

Необходимо отметить ухудшение динамики активов российских банков в 1 квартале 2016 года, значительный вклад в сокращении активов банковского сектора помимо валютной переоценки внесли масштабные отзывы лицензий у банков. В 1 квартале 2016 года произошло несколько очень крупных отзывов лицензий, а всего своих лицензий лишились 26 банковских организаций. Суммарные активы у этих банков превышали 520 миллиардов рублей (по состоянию на 1 января 2016 года)

На фоне замедляющейся инфляции и ослабления действия кризисных факторов в прошедшем 2016 году банковские ставки снижались. Почти все банки, включая крупнейшие, снизили ставки как по кредитным, так и по депозитным продуктам. Проценты по депозитам физических лиц за год в среднем снизились на 1,5-3 процентных пункта, а стоимость кредитов населению — на 1-2 процентных пункта. У корпоративных клиентов снижение ставок было более слабое 1-1,5 процентных пункта как по кредитам, так и по депозитам. В то же время, несмотря на снижение ставок по ссудам, динамика кредитования за весь год была слабой.

Общее количество зарегистрированных регулятором в Российской Федерации кредитных организаций на 01.10.16 уменьшилось по сравнению с 01.09.15 с 988 до 985 (из них банков — с 918 до 916). По состоянию на 01.10.16 в Санкт-Петербурге официально зарегистрированы 34 кредитных организаций и 108 филиалов кредитных организаций, головные офисы которых зарегистрированы в других регионах.

Основные показатели деятельности банков за 2016 год снизились: активы — на 3,5% (без учета валютного курса — прирост на 1,9%); кредиты нефинансовым организациям — на 9,5%. Вместе с тем заметным было оживление кредитования физических лиц, прирост за год составил 1,1%. Объем просроченной задолженности по корпоративному портфелю сократился за год на 8,9%, а по розничному — на 0,7%. Удельный вес просроченной задолженности по кредитам нефинансовым организациям за год увеличился незначительно с 6,2 до 6,3%, а по розничным кредитам даже сократился с 8,1 до 7,9%. Портфель ценных бумаг за 2016 год уменьшился на 2,8%; в основном за счет сокращения на 2,6% вложений в долговые ценные бумаги. За 2016 год вклады населения выросли на 4,2%, а депозиты и средства организаций на счетах снизились на 10,1%. Почти вдвое сократился объем заимствований у Банка России, а объем депозитов, размещенных в кредитных организациях Федеральным Казначейством.

На протяжении 2016 года, привлеченные банками средства юридических (кроме кредитных организаций) и физических лиц демонстрировали разнонаправленную динамику, так во 2-м квартале 2016 года средства юридических лиц снизились на 4,52%, а средства физических лиц увеличились на 2,6%, в 3-м квартале 2016 года средства юридических лиц снизились на 3,8%, а средства физических лиц увеличились на 1,6%. В целом по итогам 2016

года привлеченные средства корпоративных клиентов снизились на 9,7%, без учета влияния валютной переоценки снижение составило 4,9%.

Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития бизнеса Банка, и что негативное влияние факторов, присущих российской банковской системе, на финансовое положение Банка по сравнению с другими кредитными организациями, представляется менее существенным ввиду значительного размера собственных средств (капитала), адекватного показателя норматива достаточности капитала и хорошего качества структуры баланса Банка. В целом, в соответствии с масштабами деятельности и направленностью бизнеса, Банк занимает адекватную рыночную позицию.

3. Основы представления отчетности

Финансовая отчетность Банка составлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее Международные стандарты финансовой отчетности и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности.

Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность составлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при составлении данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Данная финансовая отчетность составлена на основе принципа непрерывно действующей организации.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году. С 2016 года ни одного нового МСФО в действие не вводится за исключением введенных в действие уже в 2015 году.

Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, введенные в 2014 году, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка.

Разъяснение Комитета по разъяснениям МСФО (IFRIC) 21 «Обязательные платежи»: в данном Разъяснении излагается порядок учета обязательств по оплате сборов, отличных от налога на прибыль (Разъяснение выпущено 20 мая 2013 года).

Данное Разъяснение излагает порядок учета обязательств по оплате сборов, отличных от налога на прибыль. Применение интерпретации может привести к признанию обязательства позже, чем принято в настоящее время, в частности если сборы зависят от обстоятельств на конкретную дату.

Сборы налагаются правительствами в соответствии с требованиями законодательства и часто измеряются исходя из выручки, активов или обязательств компании.

В Разъяснении анализируется порядок учета обязательств по оплате сборов, признанных в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы», а также обязательств по уплате сборов, время уплаты и сумма которых известны.

В сферу действия Разъяснения не входят налоги на прибыль, учет которых регулируется МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль». Применение Разъяснения к обязательствам, возникающим в связи с программами торговли квотами на выбросы загрязняющих окружающую среду веществ, не является обязательным. Разъяснение не затрагивает вопрос: приводит ли обязательство по оплате сбора к возникновению актива или расхода. Компании должны будут применять другие стандарты для определения порядка учета таких расходов.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21 затрагивает следующие вопросы: как определять обязывающее событие, в результате которого возникает обязательство по уплате сбора, и когда такое обязательство признается.

Обязывающим является событие, которое определяется законодательством как событие, приводящее к обязательству по уплате сбора. Обязательство компании по экономическим причинам продолжать деятельность в будущем периоде или подготовка отчетности на основании принципа непрерывности деятельности не являются обязывающими событиями, так как не приводят к обязательству по уплате сбора, которое появится в результате будущей деятельности.

Обязательство по уплате сбора признается при возникновении обязывающего события. Событие может возникать в определенный момент или постепенно в течение какого-то времени.

В Разъяснении также содержится требование, что обязательство по уплате сбора, которое возникает при достижении установленного минимального порога, признается при достижении этого порога.

Для целей промежуточной и годовой финансовой отчетности применяются одни и те же принципы признания. Обязательство не должно отражаться как ожидаемое или отложенное в промежуточной финансовой отчетности, если оно не будет отражаться как ожидаемое или отложенное в годовой финансовой отчетности.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21 вступило в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты. Изменения в учетной политике в связи с применением КРМФО (IFRIC) 21 отражаются ретроспективно, по общему правилу.

Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов»: поправки ограниченной сферы действия к раскрытию информации об обесценении для нефинансовых активов (выпущены 29 мая 2013 года).

Данные поправки незначительно меняют порядок раскрытия информации в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов»:

- отменено требование раскрытия информации о возмещаемой сумме, если генерирующая единица (ЕГДС) содержит гудвил или нематериальные активы с неопределенным сроком службы, но при этом обесценение не возникло;
- включено требование раскрытия информации о возмещаемой сумме актива или ЕГДС в случае признания или пересмотра убытка от обесценения;
- включено требование подробного раскрытия информации о том, как была проведена оценка по справедливой стоимости за вычетом затрат на выбытие в случае признания убытка от обесценения или его сторнирования.

Поправки вступили в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты, и применяются ретроспективно.

Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»: поправки в отношении новации производных финансовых инструментов (выпущены 27 июня 2013 года).

Внесенные изменения уточняют учет хеджирования производных финансовых инструментов, если данные инструменты переводятся на центрального контрагента в результате новации и данная новация является следствием изменения в законодательстве.

В соответствии с МСФО (IAS) 39 компания должна прекратить применять учет хеджирования в отношении производного финансового инструмента, определенного в качестве инструмента хеджирования, если в результате новации этот производный финансовый инструмент переводится на центрального контрагента, так как в этом случае первоначального производного финансового инструмента уже не существует. Новый производный финансовый инструмент с центральным контрагентом признается в момент новации.

В контексте поправки новация означает, что стороны инструмента хеджирования соглашаются заменить первоначального контрагента на центрального или на компанию

(компания), действующую как контрагент для осуществления клиринговых расчетов. Тем не менее данные лимитированные поправки позволят продолжать применение учета хеджирования в отношении производного финансового инструмента, определенного в качестве инструмента хеджирования, если:

1) новация является следствием изменений в законодательстве или нормативно-правовом регулировании;

2) другие изменения, если они есть, в инструменте хеджирования ограничены теми, которые необходимы для осуществления замены контрагента.

Поправки применяются к годовым периодам, начинающимся 1 января 2014 года или после этой даты.

Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

С 1 июля 2014 года в силу вступило изменение в МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам»: поправка, разъясняющая учет взносов в планы, обязывающие работников или третьи стороны делать взносы для покрытия затрат на выплату вознаграждений (выпущены 21 ноября 2013 года).

Цель поправки – облегчить и разъяснить учет взносов, которые не зависят от возраста или продолжительности службы работника.

Обычная практика в соответствии с предыдущей версией МСФО (IAS) 19 заключалась в том, что такие взносы вычитались из стоимости вознаграждений, заработанных в том году, в котором эти взносы были уплачены.

При пересмотре стандарта в 2011 году было введено разграничение между взносами работников, связанными и не связанными с оказанием услуг. Данная поправка вводит разграничение между взносами, связанными только с оказанием услуг в том периоде, в котором они возникают, и взносами, связанными с оказанием услуг в нескольких периодах.

Согласно поправке, взносы, связанные с оказанием услуг и не изменяющиеся в зависимости от продолжительности службы работника, могут вычитаться из стоимости вознаграждений, заработанных в том периоде, в котором оказаны эти услуги.

В свою очередь взносы, связанные с оказанием услуг и изменяющиеся в соответствии с продолжительностью оказания услуг работником, должны распределяться по периодам с помощью того же метода распределения, который применяется к вознаграждениям. Иными словами, распределение может происходить либо по формуле, указанной в пенсионном плане, либо на равномерной основе, если план предусматривает существенно более высокий уровень вознаграждения за оказание услуг в более позднем периоде.

Поправка вступила в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2014 года, с возможностью досрочного применения.

Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

По мнению Банка, применение перечисленных выше МСФО не повлияет существенно на финансовую отчетность Банка в течение периода их первоначального применения.

Составление финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в окончательной редакции

МСФО (IFRS) 9 формировался и вводился в действие поэтапно. Еще в 2009, 2010 годах были выпущены новая классификация и требования к оценке финансовых активов и обязательств, в 2013 году – улучшенная модель учета операций хеджирования, а в 2014 году – новая модель обесценения финансовых инструментов на основе ожидаемых убытков, которая и завершила финальную версию стандарта.

МСФО (IFRS) 9 изменяет классификацию и оценку финансовых активов. Классификация финансовых активов теперь зависима от применяемой в компании бизнес-модели управления рисками и характеристик денежных потоков, предусмотренных договором. Оценка возможна

по амортизированной стоимости, справедливой стоимости, а также стандарт вводит новую категорию оценки – оценка по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД). Учет по ССПСД допускается в отношении имеющихся финансовых активов в рамках бизнес-модели, цели которой достигаются за счет как получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и продажи финансовых активов.

Стандарт устанавливает, что при продаже финансовых активов по причинам, не связанным с ухудшением качества кредита следует провести оценку того, насколько полученные от продажи актива денежные потоки соответствуют денежным потокам, изначально ожидаемым от владения актива.

Так как классификация финансовых активов зависит в том числе от характеристик денежных потоков по договору, в стандарте даны инструкции по классификации финансовых активов при модификации временной стоимости денег, в частности, когда процентная ставка ежемесячно обновляется до годового уровня. При значительном отличии дисконтированных денежных потоков от ожидаемых тест на владение долговым активом в целях получения денежных потоков считается не выполненным, и, следовательно, долговые финансовые активы следует оценивать по справедливой стоимости.

Новая редакция стандарта изменяет подход к оценке преждевременной оплаты по финансовому активу. Ранее предоплата считалась признаком несоблюдения теста денежных потоков. Теперь требуется оценка того, насколько сумма предоплаты соответствует непоплаченным суммам основного долга и процентов по непогашенной основной сумме (которая может включать дополнительные компенсации за досрочное расторжение договора), а также оценка событий, которые будут иметь место на момент исполнения опциона.

Новая модель обесценения на основе ожидаемых убытков по кредиту будет применяться в отношении долговых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости или ССПСД, дебиторской задолженности по аренде, активов по договору и определенных письменных обязательств по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии.

Резерв под потенциальные убытки создается в отношении ожидаемых потерь либо за 12 месяцев, либо за весь срок долгового финансового инструмента. В отношении приобретенных или созданных финансовых активов по обесцененным кредитам (например, безнадежная задолженность) используется другой подход.

Введение оценки обесценения по модели ожидаемых убытков сопровождается усилением требований по раскрытиям в стандарте IFRS 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» прежде всего в части того, чтобы предоставить пользователю отчетности информацию об эффекте кредитного риска на величину, срок и неопределенность будущих денежных потоков.

МСФО (IFRS) 9 действует в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или позже, с возможностью досрочного применения, и должен применяться ретроспективно, кроме определенных исключений. Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 в отношении амортизации.

После внесения поправок в МСФО (IAS) 16 «Основные средства» запрещается применение метода амортизации на основе выручки в отношении объектов основных средств, так как метод отражает характер экономических выгод, генерируемых активом, а не потребление будущих экономических выгод от этого актива. Аналогичная логика уместна и для МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы» выручка не может быть надлежащим основанием для амортизации нематериального актива, кроме двух случаев: когда нематериальный актив выражается как мера выручки, а также когда выручка и потребление экономических выгод от использования нематериального актива тесно взаимосвязаны.

В оба стандарта вводятся поправки о том, что ожидаемое будущее снижение цены продажи продукта, получаемого с помощью актива, может указывать на сокращение будущих экономических выгод, связанных с активом. Поправки действуют в отношении годовых периодов, начинающихся не ранее 1 января 2016 года, применяются перспективно и допускают досрочное применение.

МСФО 14 действует в отношении первой годовой отчетности организации в соответствии с МСФО за периоды, начинающиеся 1 января 2016 года и позднее, с возможностью досрочного применения.

По мнению Банка, применение перечисленных выше МСФО не повлияет существенно на финансовую отчетность Банка в течение периода их первоначального применения.

Учитывая, что отчетность по МСФО подготовлена методом трансформации из российской финансовой отчетности, Банк имеет возможность продемонстрировать различия между собственным капиталом и прибылью по российским и международным стандартам финансовой отчетности. Данные различия сложились за счет следующих основных корректировок:

2016	Капитал без прибыли	Прибыль	Капитал
РСБУ	3 430 080	576 162	4 006 242
Инфляционный эффект	587	0	587
Основные средства, амортизация	931	2	933
Резервы	(90 517)	11 443	(79 074)
Нарощенные доходы/расходы	3 018	0	3 018
Отражение активов/обязательств по справедливой и амортизированной стоимости	35 220	(568)	34 652
Отложенное налогообложение	0	0	0
Списание расходов по программным продуктам	(89)	0	(89)
МСФО	3 379 230	587 039	3 966 269

2015	Капитал без прибыли	Прибыль	Капитал
РСБУ	3 235 460	147 402	3 382 862
Инфляционный эффект	587	0	587
Основные средства, амортизация	747	184	931
Резервы	(70 769)	(19 748)	(90 517)
Нарощенные доходы/расходы	3 018	0	3 018
Отражение активов/обязательств по справедливой и амортизированной стоимости	18 331	16 889	35 220
Отложенное налогообложение	0	0	0
Списание расходов по программным продуктам	(89)	0	(89)
МСФО	3 187 285	144 727	3 332 012

Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации, российских рублях, и скорректирована с учетом инфляции в соответствии с МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» так, чтобы неденежные активы и обязательства, а также элементы капитала, включая сравнительную финансовую информацию, были выражены с учетом покупательной способности российского рубля по состоянию на 31.12.2002 г. Поскольку состояние экономики Российской Федерации указывает на прекращение процессов гиперинфляции, с 01.01.2003 г. Банк не применяет МСФО 29.

По мнению Банка, применение перечисленных выше МСФО не повлияет существенно на финансовую отчетность Банка в течение периода их первоначального применения.

Составление финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода.

Суждения, выработанные соответствующим структурным подразделением в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в настоящих Примечаниях.

4. Принципы учетной политики

4.1. Ключевые методы оценки

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

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

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

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

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;

- текущей цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационных систем (например, "Reuters" и "Bloomberg"), дилеров рынка и иных источников.

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

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий;

- фактическая цена последней сделки, совершенной Банком на активном рынке, если с момента ее совершения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий.

В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

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

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

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются

методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения. Определение справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, зависит от различных факторов, обстоятельств и требует применения профессионального суждения.

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

- текущие цены (котировки) активного рынка по финансовым инструментам, одинаковым с оцениваемым финансовым инструментом (уровень 1);

- в случае отсутствия информации о текущих ценах (котировках) - цена совершенной на активном рынке самой последней сделки, если с момента ее проведения до конца отчетного периода не произошло существенных изменений экономических условий, и текущие цены (котировки) по сопоставимым финансовым инструментам, если со времени совершения сделки условия изменились, а также информация, основанная на данных, наблюдаемых на рынке (уровень 2);

- цены, рассчитанные с помощью методов оценки, исходные данные для которых не основаны на наблюдаемых рыночных данных (уровень 3).

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой (премия или дисконт), а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат на совершение сделки при первоначальном признании и премий или дисконтов с использованием метода эффективной ставки процента.

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

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

Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов или финансовых обязательств) и распределения процентного дохода или процентного расхода на соответствующий период.

Эффективная ставка процента – это ставка, применяемая при точном дисконтировании расчетных будущих денежных платежей или поступлений на протяжении ожидаемого времени существования финансового инструмента или, где это уместно, более короткого периода до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

При расчете эффективной ставки процента банк должен рассчитать потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, права на досрочное погашение, опциона на покупку и аналогичных опционов), но не должна принимать во внимание будущие кредитные потери.

Расчет включает все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, которые являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затрат по

сделке и всех прочих премий или дисконтов.

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

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

4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты на совершение сделки, непосредственно связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же финансовым инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

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

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

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

При учете на дату расчетов предусматривается:

- признание актива в день его передачи Банку;

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

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

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

4.3. Обесценение финансовых активов

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

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

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

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

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

Банк не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых

активов.

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

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

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе договорных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся у Банка статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий, приводящих к убытку, а также о возможности возмещения просроченной задолженности.

Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, приводящих к убытку, не существующих в текущем периоде.

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

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

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

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

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

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

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

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

В отношении долговых инструментов, классифицированных как «имеющиеся в наличии для продажи», оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям (событиям, приводящим к убытку), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переклассификации в состав прибыли или убытка, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в составе прибыли или убытка. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье "Процентные доходы" отчета о прибылях и убытках. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории "имеющиеся в наличии для продажи", увеличивается и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убытки текущего отчетного периода.

4.4. Прекращение признания финансовых инструментов

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

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

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

- Банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- Банк сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при соблюдении следующих условий:
 - Банк не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным покупателям, если только она не получила эквивалентные суммы с первоначального актива (производимые Банком краткосрочные авансовые платежи с правом полного возмещения суммы заемных

средств с учетом начисленных по рыночным ставкам процентов не являются нарушением этого условия);

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

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

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

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

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

- не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то она определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой она продолжает в нем участвовать. В случае, если переоформление финансовых активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформляемого актива прекращается, а переоформленный актив признается в отчете о финансовом положении как вновь приобретенный.

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

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

4.5. Денежные средства и их эквиваленты

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

4.6. Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)

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

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

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

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

Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость (т.е. потенциально выгодные условия), также определяются как «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», предназначенные для торговли, только если они не являются производными финансовыми инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

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

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

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

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

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки. Методики оценки изложены в разделе 4.1.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках в том отчетном периоде, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Полученные дивиденды отражаются

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

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

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа ("репо"), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статьям "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", "Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи" либо "Финансовые активы, удерживаемые до погашения" в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи. В случае, если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то такие финансовые активы отражаются в отчете о финансовом положении Банка отдельными статьями как "финансовые активы, переданные без прекращения признания" в соответствии с категориями, из которых они были переданы. Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражены по строке "Средства других банков" или "Прочие заемные средства". Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа отражается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки "репо" по методу эффективной ставки процента.

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

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

Ценные бумаги, предоставленные Банком в качестве займа контрагентам, продолжают отражаться как ценные бумаги в исходной статье отчета о финансовом положении. В случае, если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то финансовые активы переклассифицируются в отдельную балансовую статью.

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

4.9. Средства в других банках

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

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

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

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

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 "Обесценение финансовых активов".

4.10. Кредиты и дебиторская задолженность

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

- а) тех, в отношении которых у Банка есть намерение продать их немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как «предназначенные для торговли», и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- б) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве «имеющихся в наличии для продажи»;
- в) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей

первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как «имеющиеся в наличии для продажи».

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты на совершение сделки (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения).

Переклассифицированные финансовые активы из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или из категории «имеющиеся в наличии для продажи» подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли и убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не восстанавливаются.

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

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода или расхода по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 «Обесценение финансовых активов».

4.11. Векселя приобретенные

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

4.12. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

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

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

Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов.

Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки. В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

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

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

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 "Обесценение финансовых активов".

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

4.13 Финансовые активы, удерживаемые до погашения

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

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

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

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

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

Банк не может классифицировать какие-либо финансовые активы как «удерживаемые до погашения», если в течение текущего финансового года или в течение двух предыдущих финансовых лет объем удерживаемых до погашения финансовых активов, которые Банк продал или переклассифицировал до наступления срока погашения, выражается более чем незначительной по отношению ко всем финансовым активам, удерживаемым до погашения, суммой (если только они не попадают под определенные исключения, предусмотренные МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка" (далее - МСФО (IAS) 39). В таком случае оставшиеся в категории «удерживаемые до погашения» финансовые активы подлежат переклассификации в категорию "финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи". По истечении указанного срока финансовый инструмент можно включить в данную категорию.

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

4.14 . Ассоциированные предприятия (организации)

Ассоциированные предприятия (организации) - это предприятия, в которых Банку принадлежит от 20 до 50% голосующих акций или на деятельность которых Банк оказывает значительное влияние, но не контролирует их. Значительное влияние представляет собой возможность участия в принятии решений по финансовой и операционной политике объекта инвестиций, но не единоличного или совместного контроля над такой политикой.

Инвестиции в ассоциированные предприятия (организации) первоначально учитываются по себестоимости и в дальнейшем отражаются по методу долевого участия (при составлении отдельной финансовой отчетности инвестиции в ассоциированные предприятия (организации) учитываются по себестоимости).

При приобретении инвестиций разница между себестоимостью инвестиций и долей инвестора в чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов и обязательств ассоциированного предприятия (организации) учитываются следующим образом: гудвил, относящийся к ассоциированному предприятию (организации), включается в состав балансовой стоимости инвестиций. Амортизация этого гудвила не разрешена; сумма превышения доли инвестора в чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов и обязательств ассоциированного предприятия (организации) над стоимостью инвестиций отражается в качестве дохода при определении доли инвестора в прибыли или убытке ассоциированного предприятия (организации) за тот отчетный период, в котором инвестиции были приобретены.

Поскольку гудвил, который формируется из балансовой стоимости инвестиций в ассоциированное предприятие (организацию), не признается отдельно, он не подлежит отдельному тестированию на обесценение. Тестированию на обесценение подлежит балансовая стоимость инвестиций путем сопоставления их возмещаемой стоимости (представляющей собой наибольшее из двух значений: стоимость от использования или справедливую стоимость за вычетом расходов на продажу) с их балансовой стоимостью. Убыток от обесценения относится на балансовую стоимость инвестиций в ассоциированное предприятие (организацию). Соответственно, любое восстановление такого убытка от обесценения признается в том случае, если балансовая стоимость инвестиций впоследствии возрастает.

В соответствии с методом долевого участия, доля Банка в прибылях и убытках ассоциированных предприятий (организаций) после приобретения отражается в отчете о прибылях и убытках, а ее доля в изменении прочих компонентов совокупного дохода отчета о прочих совокупных доходах после приобретения относится на прочие компоненты совокупного дохода отчета о прочих совокупных доходах Банка. Балансовая стоимость

инвестиций корректируется с учетом совокупных изменений доли Банка в ассоциированном предприятии (организации). Когда доля расходов Банка, связанных с ассоциированным предприятием (организацией), равна доле в ассоциированном предприятии (организации) или превышает ее, Банк отражает последующие расходы, только если она приняла на себя обязательства или производила платежи от имени данного ассоциированного предприятия (организации).

Использование метода долевого участия прекращается с даты, с которой Банк утрачивает значительное влияние на ассоциированное предприятие (организацию), при этом сохранившиеся инвестиции в бывшее ассоциированное предприятие (организацию) оцениваются по справедливой стоимости, которая на указанную дату расценивается как их справедливая стоимость при первоначальном признании в качестве финансового актива. Разница между суммарным значением справедливой стоимости сохранившихся инвестиций и любых поступлений от выбытия части инвестиций в ассоциированное предприятие (организацию) и справедливой стоимостью инвестиций на дату потери значительного влияния отражается по статьям "Прочие операционные доходы" или "Административные и прочие операционные расходы" отчета о прибылях и убытках.

Нереализованные доходы по операциям между Банком и ассоциированными предприятиями (организациями) исключаются пропорционально доле Банка в ассоциированных предприятиях (организациях).

Нереализованные расходы также взаимоисключаются, если операции не свидетельствуют об обесценении переданного актива. Там, где необходимо, финансовая отчетность ассоциированных предприятий (организаций) была изменена для приведения ее в соответствие с учетной политикой Банка.

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

4.15 Основные средства

Земельные участки (основные средства) Банка регулярно переоцениваются. Их справедливая стоимость, как правило, определяется на основе рыночных индикаторов путем оценки, которая обычно производится профессиональными оценщиками. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств.

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

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

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

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине (например, по модели переоценки в соответствии с МСФО (IAS) 16 "Основные средства" (далее - МСФО (IAS) 16). Убыток от обесценения по переоцененному основному средству признается в прочих компонентах совокупного дохода в отчете о совокупных доходах в размере величины прироста от переоценки данного актива, а оставшаяся часть убытка от обесценения отражается

в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.

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

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

4.16 Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость (земля или здание (часть здания) или и то и другое) – это готовое к использованию имущество или строящаяся недвижимость, находящиеся в распоряжении владельца или арендатора по договору финансовой аренды, с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала, или и того и другого, но не для использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, в административных целях или для продажи в ходе обычной деятельности.

В целом инвестиционная недвижимость представляет собой офисные помещения, не занимаемые Банком.

Первоначальная оценка инвестиционной недвижимости производится по ее себестоимости, включая затраты на совершение сделки.

Впоследствии инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости, которая основывается на ее рыночной стоимости. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости Банка определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории и расположенного на той же территории.

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

При наличии признаков обесценения инвестиционной недвижимости Банк производит оценку ее возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из стоимости, получаемой в результате ее использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Уменьшение балансовой стоимости инвестиционной недвижимости до возмещаемой стоимости отражается в отчете о прибылях и убытках. Убыток от обесценения, отраженный в предшествующие годы, восстанавливается, если впоследствии имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости актива.

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

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

Долгосрочные активы (или выбывающие группы) классифицируются как

"предназначенные для продажи", если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев с даты переклассификации, а не в результате продолжения эксплуатации. Продление периода завершения плана продаж может превышать 12 месяцев, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, неподконтрольными организации, и при этом существуют подтверждения намерения Банка осуществить имеющийся у него план продажи.

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

- данные активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии;

- руководство Банка утвердило программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации;

- активы становятся предметом предложения на рынке по цене, сопоставимой с их справедливой стоимостью;

- ожидается, что продажа будет осуществлена в течение 12 месяцев с момента переклассификации;

- отсутствует вероятность существенного изменения плана продаж или его отмены.

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

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

Прекращенная деятельность - это составляющая часть организации, которая либо выбыла либо классифицируется как "предназначенные для продажи" и: которая представляет отдельное крупное направление деятельности или географический район, в котором осуществляется деятельность; включена в единый скоординированный план выбытия отдельного направления деятельности или отказа от географического района, в котором осуществляется деятельность; является дочерней организацией, приобретенной исключительно с целью ее перепродажи.

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

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

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

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

Все активы и обязательства дочерней организации в ходе операции выбытия, подразумевающей потерю контроля над такой дочерней организацией, подлежат классификации в качестве выбывающей группы вне зависимости от сохранения неконтролирующей доли участия после продажи.

4.18 Амортизация

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с применением следующих норм амортизации:

Группа основных средств	Наименование группы	Срок полезного использования по МСФО (годы)	Норма амортизации в месяц, %
1.	Здания	80	0,104
2.	Сейфы и аналогичное	20	0,417
3.	Прочее оборудование (в т.ч. компьютерная и оргтехника, мебель)	5	1,667
4.	Автотранспорт	5	1,667

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

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

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

Земля не подлежит амортизации.

4.19 Нематериальные активы

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

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

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы имеют ограниченные или неопределенные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 3 до 20 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком

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

Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки.

Срок полезного использования нематериального актива с неопределенным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неограниченного на ограниченный.

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

Затраты на разработку, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом. Капитализированные затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

Затраты на разработку программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с применением метода равномерного списания в течение срока их полезного использования с применением норм амортизации от 5% до 33% в год.

4.20 Операционная аренда

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

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

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

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

4.21. Финансовая аренда

Когда Банк выступает в роли арендодателя и риски, и выгоды от владения объектами аренды передаются арендатору, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская

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

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

Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде. Для определения наличия объективных признаков убытка от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде Банк использует основные критерии, изложенные в разделе 4.3 "Обесценение финансовых активов".

Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются путем создания резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в арендный договор нормы доходности. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору аренды.

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

При определении того, является ли сделка арендой или содержит отношения аренды, используется использовать КРМФО (IFRIC) 4.

4.22. Заемные средства

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

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке.

Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента. Правила учета при хеджировании применяются в отношении депозитов, риски по которым хеджируются производными финансовыми инструментами.

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

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

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

Финансовое обязательство классифицируется как «предназначенное для торговли», если Банк принимает на себя обязательство по обратной покупке финансового актива в краткосрочной перспективе или обязательство является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли. К финансовым обязательствам, предназначенным для торговли, относятся производные финансовые инструменты, если их справедливая стоимость является отрицательной (т.е. потенциально невыгодные условия) и они не отражаются в учете в качестве инструментов хеджирования, а также обязательства продавца по поставке ценных бумаг (обязательства, возникающие при заключении сделок продажи финансовых инструментов, не находящихся на балансе на момент заключения таких сделок).

Прочие финансовые обязательства, классифицированные как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», включают финансовые обязательства, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории.

Банк относит финансовые обязательства к данной категории при соблюдении одного из следующих условий:

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

управление группой финансовых обязательств, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается Банком;

финансовое обязательство включает встроенный производный финансовый инструмент, который должен учитываться отдельно.

Первоначально и впоследствии финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных

методик оценки. Методики оценки изложены в разделе 4.1 «Ключевые методы оценки».

4.24. Выпущенные долговые ценные бумаги

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

Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат на совершение сделки.

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

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

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

4.25. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

4.26. Обязательства кредитного характера

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

Обязательства по выдаче кредитов с процентной ставкой ниже рыночной и финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае если существует вероятность того, что кредитная организация заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На конец каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: суммы первоначального признания за вычетом накопленной амортизации полученных доходов и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность

возникновения убытков по таким обязательствам.

4.27. Уставный капитал и эмиссионный доход

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

4.28. Привилегированные акции

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

Привилегированные акции, дивиденды по которым выплачиваются согласно уставу или подлежат погашению на определенную дату или по усмотрению акционера, классифицируются как финансовые обязательства и отражаются в составе прочих заемных средств. Дивиденды по этим привилегированным акциям отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные расходы на основе амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента.

4.29. Собственные акции, выкупленные у акционеров

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

4.30. Дивиденды

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

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

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

4.31. Отражение доходов и расходов

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

Комиссии, относящиеся к эффективной ставке процента, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий, или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком,

являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательства по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

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

Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка, или продажа организаций, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени.

Комиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением), отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Банк приобретает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

4.32. Налог на прибыль

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

Текущий налог на прибыль рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды, с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода.

Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Отложенные налоговые активы и обязательства засчитываются 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 Банку и налоговому органу.

4.33. Переоценка иностранной валюты

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

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

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

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

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

Основные средства участников Банка – нерезидентов в иностранной валюте, отраженные по стоимости приобретения, подлежат пересчету по официальному курсу Банка России на дату осуществления операции.

Основные средства участников Банка – нерезидентов в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, подлежат пересчету по официальным курсам Банка России, действовавшим на дату определения справедливой стоимости, с признанием курсовых разниц в прочих компонентах совокупного дохода.

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

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

Числовые данные отчета о прибылях и убытках, отчета о совокупных доходах и отчета о движении денежных средств иностранных компаний пересчитываются в валюту Российской Федерации по среднему установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю за год (в случае значительных колебаний обменных курсов использование среднего курса за период представляется нецелесообразным); числовые данные отчета о финансовом положении пересчитываются в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода. Все возникшие курсовые разницы отражаются в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах.

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

Гудвил и корректировки справедливой стоимости, возникающие при приобретении иностранной компании, признаются активом или обязательством иностранной компании и переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода.

За 31 декабря 2016 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 60,6569 рублей за 1 доллар США (2015 г. 72,8827 рублей за 1 доллар США), 63,8111 рублей за 1 евро (2015 г. 79,6972 рублей за 1 евро). В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

4.34. Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении

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

4.35. Взаимозачеты

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

4.36. Учет влияния инфляции

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

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

4.37. Оценочные обязательства

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

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

4.38. Заработная плата и связанные с ней отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, страховых взносов в государственные внебюджетные фонды, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот - при их наступлении.

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

отчетному.

4.39. Операции со связанными сторонами

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

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

5. Денежные средства и их эквиваленты

7p45 IFRS7p7		2016	2015
1p77	Наличные средства	224 219	392 066
	Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	1 186 327	780 982
	Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках:	3 962 147	9 522 241
	Российской Федерации	3 962 147	9 522 241
	Других стран	0	0
	Итого денежных средств и их эквивалентов	5 372 693	10 695 289

6. Средства в других банках

1p77		2016	2015
IFRS7 p8 (c)	Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства в банках-резидентах	8 304 433	4 441 385
	Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства в банках-нерезидентах	0	0
	Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства в Банке России	0	€1 700 000
	Просроченная задолженность и просроченные проценты в банках - резидентах	0	1 048
IFRS7 p16	За вычетом резерва под обесценение средств в других банках	0	(1 048)
	Итого кредитов банкам	8 304 433	6141 385

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

IFRS7 p16 37p84		2016	2015
		Кредиты и депозиты в других банках	Кредиты и депозиты в других банках
	Резерв под обесценение средств в других банках на 1 января	(1 048)	0
IFRS7 p20 (e)	(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение в течение года	1 048	(1 048)

Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря	0	(1 048)
--	---	---------

Средства в других банках не имеют обеспечения.

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

	Кредиты и депозиты в других банках
Текущие и необесцененные	
- в Банке России	0
- (в 20 крупнейших российских банках)	7 368 335
- в других российских банках	936 098
- в других банках	0
Итого текущих и необесцененных	8 304 433
Средства в других банках до вычета резерва	8 304 433
Резерв под обесценение средств в других банках	0
Итого средств в других банках	8 304 433

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

	Кредиты и депозиты в других банках
Текущие и необесцененные	
- в Банке России	1 700 000
- (в 20 крупнейших российских банках)	3 858 324
- в других российских банках	584 109
- в других банках	0
Итого текущих и необесцененных	6 142 433
Средства в других банках до вычета резерва	6 142 433
Резерв под обесценение средств в других банках	(1 048)
Итого средств в других банках	6 141 385

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках, является наличие или отсутствие просроченной задолженности.

В течение 2016 года Банк не размещал средства в других банках по ставкам выше или ниже рыночных.

Средства, размещенные в других банках, отражаются в отчетности Банка в размере амортизированных затрат.

Балансовая стоимость каждой категории сумм средств в других банках равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств в других банках представлены в Примечании 24. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

7. Кредиты и дебиторская задолженность

Данное примечание включает кредиты, как выданные, так и приобретенные Банком. Классы кредитов определены Банком самостоятельно.

1p77		2016	2015
IFRS7 p8 (a)	Корпоративные кредиты	777 346	1 440 051
	Кредиты субъектов малого предпринимательства	2 880 196	2 799 353
	Ипотечные жилищные кредиты	36 420	61 138

Автокредитование	316	943
Овердрафты по кредитным картам	837	1 049
Потребительские кредиты физических лиц	672 813	624 717
Приобретенные права требования физических лиц	12 058	16 135
Приобретенные права требования юридических лиц	519 207	961 293
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(1 015 874)	(711 296)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	3 883 319	5 193 383

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

	Корпоративные кредиты	Кредитование субъектов малого предпринимательства	Ипотечные жилищные кредиты	Автокредитование	Потребительские кредиты ФЛ	Овердрафты по кредитным картам	Прочие кредиты ФЛ	Приобретенные права требования ЮЛ	Приобретенные права требования ФЛ	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2016 года	236 524	263 237	9 448	7	161 640	16	0	40 303	121	0	711 296
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	(103 344)	189 428	(8 441)	(5)	11 092	(4)	0	215 611	241	0	304 578
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 31 декабря 2016 года	133 180	452 665	1 007	2	172 732	12	0	255 914	362	0	1 015 874

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

	Корпоративные кредиты	Кредитование субъектов малого предпринимательства	Ипотечные жилищные кредиты	Автокредитование	Потребительские кредиты ФЛ	Овердрафты по кредитным картам	Прочие кредиты ФЛ	Приобретенные права требования ЮЛ	Приобретенные права требования ФЛ	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2015 года	153 726	156 296	13 862	24	16 554	14	1 783	292	141	325	343 017

(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	83 373	106 941	(4 414)	(17)	145 086	2	(1 783)	40 011	(20)	(325)	368 854
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные	(575)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	(575)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 31 декабря 2015 года	236 524	263 237	9 448	7	161 640	16	0	40 303	121	0	711 296

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

	2016		2015	
	Сумма (в тысячах рублей)	%	Сумма (в тысячах рублей)	%
Предприятия нефтегазовой промышленности	0	0	0	0
Предприятия торговли	584 729	15	1 084 948	21
Финансы и инвестиции	1 091 499	28	1 681 961	32
Строительство	345 285	9	550 070	11
Частные лица	548 328	14	532 751	10
Прочие	1 313 478	34	1 343 652	26
Итого кредитов и дебиторской задолженности	3 883 319	100	5 193 383	100

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

2016	Корпоративные кредиты	Кредитование субъектов малого предпринимательства	Потребительские кредиты ФЛ	Овердрафты по кредитным картам	Ипотечные жилищные кредиты	Автокредитование	Приобретенные права требования ЮЛ	Приобретенные права требования ФЛ	Итого
Необеспеченные кредиты	0	0	682	825	0	0	66 782	0	68 289
Кредиты, обеспеченные:									
- объектами недвижимости	364 820	2 203 842	453 821	0	35 413	0	0	11 696	3 069 592
- оборудованием и транспортными средствами	0	0	0	0	0	314	0	0	314
- прочими активами	279 346	223 689	45 578	0	0	0	196 511	0	745 124
Итого кредитов и	644 166	2 427 531	500 081	825	35 413	314	263 293	11 696	3 883 319

авансов клиентам

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

2015	Корпоративные кредиты	Кредитование субъектов малого предпринимательства	Потребительские кредиты ФЛ	Овердрафты по кредитным картам	Ипотечные жилищные кредиты	Автокредитование	Приобретенные права требования ЮЛ	Приобретенные права требования ФЛ	Итого
Необеспеченные кредиты	42 384	0	994	1 033	0	0	41 178	0	85 589
Кредиты, обеспеченные:									
-объектами недвижимости	737 794	2 452 481	426 536		51 690	0	581 880	0	4 250 381
-оборудованием и транспортными средствами	0	0	126	0	0	936	0	0	1 062
- прочими активами	423 349	83 635	35 421	0	0	0	297 932	16 014	856 351
Итого кредитов и авансов клиентам	1 203 527	2 536 116	463 077	1 033	51 690	936	920 990	16 014	5 193 383

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

	Корпоративные кредиты	Кредитование субъектов малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Прочие кредиты физическим лицам	Ипотечное кредитование	Автокредитование	Овердрафты по кредитным картам	Приобретенные права требования ЮЛ	Приобретенные права требования ФЛ	Дебиторская задолженность	Итого
Текущие и индивидуально необеспеченные											
Крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет	777 346	0	0	0	0	0	0	0	0	0	777 346
Кредиты малым компаниям	0	2 862 774	0	0	0	0	0	519 207	0	0	3 381 981
Прочие заемщики	0	0	519 763	0	36 420	316	837	0	12 058	0	569 394
Итого текущих и необеспеченных	777 346	2 862 774	519 763	0	36 420	316	837	519 207	12 058	0	4 728 721
Просроченные, но необеспеченные											
с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
С задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
с задержкой платежа от	0	0	518	0	0	0	0	0	0	0	518

180 до 360 дней												
с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого просроченных, но необесцененных	0	0	518	0	0	0	0	0	0	0	0	518
Индивидуально обесцененные												
с задержкой платежа менее 30 дней	0	542	0	0	0	0	0	0	0	0	0	542
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	7 908	0	0	0	0	0	0	0	0	0	7 908
с задержкой платежа свыше 360 дней	0	8 972	152 532	0	0	0	0	0	0	0	0	161 504
Итого индивидуально обесцененных	0	17 422	152 532	0	0	0	0	0	0	0	0	169 954
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резервов	777 346	2 880 196	672 813	0	36 420	316	837	519 207	12 058	0	0	4 899 193
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(133 180)	(452 665)	(172 732)	0	(1 007)	(2)	(12)	(255 914)	(362)	0	0	(1 015 874)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	644 166	2 427 531	500 081	0	35 413	314	825	263 293	11 696	0	0	3 883 319

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

	Корпоративные кредиты	Кредитование субъектов малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Прочие кредиты физическим лицам	Ипотечное кредитование	Автокредитование	Овердрафты по кредитным картам	Приобретенные права требования ЮЛ	Приобретенные права требования ФЛ	Дебиторская задолженность	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные											
Крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет	1 440 051	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 440 051
Кредиты малым компаниям	0	2 776 393	0	0	0	0	0	961 293	0	0	3 737 686
Прочие заемщики		0	0	439 546	47 192	943	1 049	0	16 135	0	504 865
Итого текущих и необесцененных	1 440 051	2 776 393	0	439 546	47 192	943	1 049	961 293	16 135	0	5 682 602
Просроченные, но необесцененные											
с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	9	0	0	0	0	0	0	9
С задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	0	2 961	0	0	0	0	0	2 961
с задержкой платежа	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

от 90 до 180 дней											
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого просроченных, но необесцененных	0	0	0	9	2 961	0	0	0	0	0	2 970
Индивидуально обесцененные											
с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	14 225	0	178 133	0	0	0	0	0	0	192 358
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	8 735	0	5 929	10 985	0	0	0	0	0	25 649
с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	0	1 100	0	0	0	0	0	0	1 100
Итого индивидуально обесцененных	0	22 960	0	185 162	10 985	0	0	0	0	0	219 107
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резервов	1 440 051	2 799 353	0	624 717	61 138	943	1 049	961 293	16 135	0	5 904 679
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(236 524)	(263 237)	0	(161 640)	(9 448)	(7)	(16)	(40 303)	(121)	0	(711 296)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 203 527	2 536 116	0	463 077	51 690	936	1 033	920 990	16 014	0	5 193 383

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

Балансовая стоимость каждой категории сумм кредитов и дебиторской задолженности равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов и дебиторской задолженности представлены в Примечании 24. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2016	2015
Российские государственные облигации	3 028 987	0
Корпоративные облигации	0	1 968 138
Итого долговых ценных бумаг	3 028 987	1 968 138
За вычетом резервов	0	0
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	3 028 987	1 968 138

Далее приводится анализ изменения резервов под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:

	2016	2015
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи на 1 января	0	0
Отчисления в резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	0	0

Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи за 31 декабря	0	0
--	---	---

Анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по структуре валют и, срокам размещения представлен в Примечании 24.

Информация о справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, приведена в Примечании 27.

9. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

1p77		2016	2015
	Российские государственные облигации	774 941	658 279
IFRS7 p8 (b)	Корпоративные облигации	4 775 240	2 578 202
	Итого долговых ценных бумаг до вычета резерва	5 550 181	3 236 481
(AG84)	Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения	0	0
	Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения	5 550 181	3 236 481

Далее приводится анализ изменения сумм резервов под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения:

	2016	2015
Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения на 1 января	0	0
Восстановление резерва под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения	0	0
Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения на 31 декабря	0	0

10. Основные средства и нематериальные активы

Структура статьи основные средства по состоянию за 31 декабря 2016 года следующая:

ОС 2016	ИТОГО	Мебель и оборудование	Сейфы	Автотранспорт	Капитальные вложения	НМА
Остаточная стоимость на начало года	8 842	7 347	189	1 290	0	16
Первоначальная стоимость						
Остаток на начало года	18 943	15 888	403	2 635	0	17
Поступления	4 303	2 721	0	0	1 043	539
Выбытия	(250)	(233)	0	0	0	(17)
Остаток на конец года	22 996	18 376	403	2 635	1 043	539
Накопленная амортизация						
Остаток на начало года	10 101	8 541	214	1 345	0	1
Амортизационные отчисления текущего года	2 983	2 515	30	376	0	62
Выбытия	(234)	(233)	0	0	0	(1)
Остаток на конец года	12 850	10 823	244	1 721	0	62

Остаточная стоимость на конец года	10 146	7 553	159	914	1 043	477
------------------------------------	--------	-------	-----	-----	-------	-----

Структура статьи основные средства по состоянию за 31 декабря 2015 года следующая:

ОС 2015	ИТОГО	Мебель и оборудование	Сейфы	Автотранспорт	НМА
Остаточная стоимость на начало года	9 900	8 015	219	1 666	0
Первоначальная стоимость					
Остаток на начало года	17 438	14 400	403	2 635	0
Поступления	1 544	1 527	0	0	17
Выбытия	(39)	(39)	0	0	0
Остаток на конец года	18 943	15 888	403	2 635	17
Накопленная амортизация					
Остаток на начало года	7 538	6 385	184	969	0
Амортизационные отчисления текущего года	2 602	2 195	30	376	1
Выбытия	(39)	(39)	0	0	0
Остаток на конец года	10 101	8 541	214	1 345	1
Остаточная стоимость на конец года	8 842	7 347	189	1 290	16

11. Прочие активы

1p77	2016	2015
Предоплата за услуги	0	1 636
Предоплата по налогам за исключением налога на прибыль	252	0
Прочее	1 013 384	735 423
За вычетом резерва под обесценение	(16 911)	(717)
Итого прочих активов	996 725	736 342

В состав прочих активов по строке «прочее» входят расчеты по ценным бумагам в сумме 4 617 тыс. руб., расчеты по отдельным операциям в сумме 988 511 тыс. руб., незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт в сумме 197 тыс. руб.

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение прочих активов за год:

IFRS7 p16 37p84	2016	2015
Резерв под обесценение прочих активов за 1 января	717	617
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение в течение года	16 219	225
Списание за счет резерва	(25)	(125)
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря	16 911	717

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

12. Средства других банков

	2016	2015
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	751	762
Срочные депозиты других банков	0	0
Итого средств других банков	751	762

По состоянию за 31 декабря 2016 года средства других банков в сумме 751 тыс. руб. (2015 г.: 762 тыс. руб.).

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств других банков представлены в Примечании 24. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

13. Средства клиентов

1p77	2016	2015
Государственные и общественные организации	0	0
-текущие/расчетные счета	0	0
Прочие юридические лица	14 614 800	18 628 737
-текущие (расчетные) счета	3 961 719	8 979 501
-срочные депозиты	10 653 081	9 649 236
Физические лица	6 335 422	4 566 509
-текущие счета (вклады до востребования)	2 139 157	1 126 577
-срочные вклады	4 196 265	3 439 932
Прочие средства клиентов	0	0
Итого средств клиентов	20 950 222	23 195 246

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2016		2015	
	Сумма (в тысячах рублей)	%	Сумма (в тысячах рублей)	%
Частные лица	6 335 422	30,24	4 566 509	19,69
Финансы и инвестиции	6 075	0,03	891 385	3,84
Телекоммуникации	4	0,00	0	0,00
Строительство	1 107 297	5,29	2 298 063	9,91
Прочие	3 604 497	17,20	5 533 926	23,86
Предприятия торговли	9 892 758	47,22	9 846 751	42,45
Транспорт	4 169	0,02	58 612	0,25
ИТОГО:	20 950 222	100	23 195 246	100

Балансовая стоимость средств клиентов приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств клиентов представлены в Примечании 24. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

14. Прочие заемные средства

1p77 IFRS7p8 (f)		2016	2015
	Субординированные депозиты	2 292 831	1 457 654
	Обязательства по финансовой аренде	0	0
	Итого прочих заемных средств	2 292 831	1 457 654

По состоянию за 31 декабря 2016 года прочие заемные средства включают субординированные депозиты на сумму 2 292 831 тыс. рублей. Займы подтверждаются договорами субординированного депозита № С15-840/1004-01 от 10.04.2015 и С16-840/2508-01 от 18.10.2016. В случае ликвидации, погашение данных депозитов будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

Балансовая стоимость прочих заемных средств приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года.

Анализ прочих заемных средств по структуре валют, срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлен в Примечании 24. Информация о справедливой стоимости прочих заемных средств приведена в Примечании 28.

15. Выпущенные долговые ценные бумаги

1p77		2016	2015
	Векселя	19 916	58 858
	Итого выпущенных долговых ценных бумаг	19 916	58 858

Балансовая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ выпущенных долговых ценных бумаг представлены в Примечании 24. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

16. Прочие обязательства

p77		2016	2015
	Отложенный доход	0	186
	Кредиторская задолженность по пластиковым картам	6 668	740
	Прочие расчеты по хозяйственным операциям	1 122	583
	Начисленные затраты по выплате вознаграждения персоналу	8 286	0
	Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	1 528	2 340
	Обязательства по выплатам по ценным бумагам, полученным без первоначального признания	26 120	0
	Прочее	875	2 189
	Прочие созданные резервы	35 332	8 163
	Итого прочих обязательств	79 931	14 201

17. Уставный капитал и эмиссионный доход

В тысячах российских рублей, за исключением количества акций	Кол-во акций в обращении [тыс.]	Обыкновенные акции	Эмиссионный доход	Привилегированные акции	Итого
На 1 января 2015 года	7 640	782 895	2 197 225	1 155	2 981 275
Выпущенные новые акции	0	0	0	0	0
Реализованные собственные акции	0	0	0	0	0
На 31 декабря 2015 года	7 640	782 895	2 197 225	1 155	2 981 275
Выпущенные новые акции	0	0	0	0	0
Реализованные собственные акции	0	0	0	0	0
На 31 декабря 2016 года	7 640	782 895	2 197 225	1 155	2 981 275

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2002 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2016 года составляет 764 000 тысяч рублей.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 100 рублей за акцию (2015 г.: 100 рублей за акцию) и предоставляют право одного голоса по каждой акции.

Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 100 рублей (2015 г.: 100 рублей), не обладают правом голоса, однако имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка.

На 31 декабря 2016 года собственные акции, выкупленные у акционеров, отсутствуют.

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

18. Процентные доходы и расходы

18p35 (b) (iii)	2016	2015
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	724 199	864 549
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	121 047	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	202 946	280 675
Депозиты овернайт в других банках	284 591	35 803
Корреспондентские счета в других банках	0	2
Прочее	0	0
Итого процентных доходов	1 332 783	1 181 029
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	(339 117)	(191 954)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(1 530)	(32 118)
Срочные вклады физических лиц	(111 894)	(68 337)

Текущие/расчетные счета	(318 792)	(332 690)
Прочее	(535)	0
Итого процентных расходов	(771 868)	(625 099)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	560 915	555 930

19. Комиссионные доходы и расходы

18p35 (b) (ii)		2016	2015
IFRS7p20(c)	Комиссионные доходы		
	Комиссия по расчетным операциям	18 744	8 346
	Комиссия по кассовым операциям	20 058	17 949
	Комиссия по выданным гарантиям	1 188	2 519
	Прочие	37 732	40 432
	Итого комиссионных доходов	77 722	69 246
IFRS7p20(c)	Комиссионные расходы		
	Комиссия по расчетным операциям	(16 397)	(15 763)
	Комиссия по кассовым операциям	(8 014)	(3 630)
	Комиссия по операциям с ценными бумагами	(3 468)	(3 869)
	Итого комиссионных расходов	(27 879)	(23 262)
18p35 (b) (ii)	Чистый комиссионный доход (расход)	49 843	45 984

В состав комиссионных доходов по строке «прочие» включены комиссионные вознаграждения за выполнение функций валютного контроля юридических лиц в сумме 18 447 тыс. руб., за проведение операций купли-продажи иностранной валюты с юридическими лицами в сумме 15 577 тыс. руб., полученные от клиентов за перевод валютных средств в сумме 3 022 тыс. руб. и комиссионные вознаграждения по другим операциям в сумме 686 тыс. руб.

В состав комиссионных расходов по строке «прочие» включены комиссии по брокерским договорам в сумме 3 460 тыс. руб. и комиссии по услугам депозитария в сумме 8 тыс. руб.

20. Прочие операционные доходы

17p35 (c)		2016	2015
	Доход от доверительного управления имуществом	3	0
	Аренда сейфов, хранение ценностей	491	44
	Штрафы, пени, неустойки полученные	8	2 502
	Возмещение расходов	0	19
	Оформление документов, агентские соглашения	0	28
	Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году по прочим хозяйственным операциям	4 587	5
	Прочее	246	158
	Итого прочих операционных доходов	5 335	2 756

В состав операционных доходов по строке «прочее» включены доходы от корректировки процентов при досрочном расторжении депозитов клиентов в сумме 110 тыс. руб., доходы от списания обязательств и не востребовавшейся кредиторской задолженности 87 тыс. руб. и операционные доходы по другим операциям в сумме 49 тыс. руб.

21. Административные и прочие операционные расходы

17p35 (c)		2016	2015

Расходы на персонал	(81 838)	(60 074)
Амортизация основных средств	(2 921)	(2 785)
Амортизация программного обеспечения и прочих НМА	(62)	(1)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(13 826)	(6 082)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(23 578)	(15 495)
Арендная плата	(15 777)	(14 586)
Реклама и маркетинг	(1 985)	(223)
Штрафы, судебные издержки, гос. пошлина	(73)	(8)
Административные расходы	0	(7 008)
Налоги, за исключением налога на прибыль	(5 610)	(4 276)
Командировочные и представительские расходы	(361)	(284)
Реализация приобретенных прав требования	0	(27)
Прочие	(4 547)	0
Итого операционных расходов	(150 578)	(110 849)

22. Налог на прибыль

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период в рублях на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями российского налогового законодательства, которые отличаются от МСФО.

Расходы по налогу на прибыль включают следующие составляющие:

	2016	2015
Текущие расходы / (Возмещение) по налогу на прибыль	(35 478)	(14 325)
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	26 296	(120 831)
Расходы / (Возмещение) по налогу на прибыль за период	(9 182)	(135 156)

Текущая ставка по налогу на прибыль составляет 20%.

Сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению представлено ниже:

	2016	2015
Прибыль/(убыток) по МСФО до налогообложения	587 039	144 727
Теоретические налоговые отчисления (возмещения) по ставке 20%	(117 408)	(28 945)
Постоянные разницы:		
Необлагаемые доходы	0	0
Расходы, не уменьшающие налоговую базу	107 325	(106 746)
Доходы, облагаемые по иным ставкам	0	0
Не отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива	901	535
Расходы / (Возмещение) по налогу на прибыль за период	(9 182)	(135 156)

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

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

	31.12.2015	Отражено в отчете о прибылях и	Отражено в отчете о совокупном	31.12.2016

		убытках	доходе	
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу, и переноса налоговых убытков на будущие периоды				
Основные средства	(37)	135	0	98
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	29 060	27 062	0	56 122
Переоценка прочих финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	79 216	0	4 325	83 541
Начисление процентов	(6 163)	0	0	(6 163)
Прочее	(121 958)	0	0	(121 958)
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(19 882)	27 197	4 325	11 640
Признанный отложенный налоговый актив	0	27 197	4 325	31 522
Признанное отложенное налоговое обязательство	(151 837)	0	0	(151 837)

Руководство считает, что Банк проводит свою деятельность строго в соответствии с налоговым законодательством, регулирующим соответствующие налоги.

23. Дивиденды

Средства из резервного фонда и со счетов нераспределенной прибыли прошлых лет в 2016 году не расходовались.

24. Управление рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении рисков, связанных с деятельностью Банка: географического риска, кредитного риска, рыночного риска (включающего фондовый риск, валютный риск и процентный риск), процентного риска (процентного риска банковской книги), риска ликвидности, операционного риска (в т. ч. правового риска). Главной задачей управления финансовыми рисками является минимизация возможных потерь Банка посредством определения лимитов рисков по их видам с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер, предусмотренных системой управления рисками Банка. Управление операционным риском должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска.

В Банке действует многоуровневая система принятия инвестиционных решений, осуществления контроля и управления рисками.

В Банке функционирует Служба управления рисками – подразделение, ответственное за координацию управления банковскими рисками и выполняющее обязанности по проведению на постоянной основе анализа эффективности используемых и разработке новых методов выявления, измерения (оценки) и оптимизации уровня принимаемых Банком рисков. Информация об уровне рисков, которым подвержена деятельность Банка, на регулярной основе предоставляется Службой управления рисками Правлению и Совету директоров.

Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России.

Служба внутреннего контроля Банка осуществляет контроль за управлением и оценкой банковских рисков на регулярной основе.

Совет директоров и Правление Банка разрабатывают политики и устанавливают процедуры в области управления рисками, присущими деятельности Банка.

Система минимизации возникающих рисков включает в себя следующие процедуры:

- на каждом уровне принятия решений внутри Банка устанавливаются качественные (состав применяемых инструментов совершения операций и сделок и коммерческих условий и др.) и

количественные ограничения рисков;

- все ограничения рисков на уровне внутренних подразделений определяются таким образом, чтобы учесть необходимость соблюдения всех пруденциальных норм, установленных Банком России, а также требований, установленных действующим законодательством и правилами делового оборота в отношении стандартных для финансовых рынков операций и сделок;

- каждое структурное подразделение имеет четко установленные ограничения полномочий и ответственности, а в тех случаях, когда функции пересекаются, или в случае проведения сделок, несущих высокий риск, имеется механизм принятия коллегиальных решений (Правление Банка, Совет директоров Банка);

- внутренними документами Банка устанавливается порядок пересмотра внутрибанковских ограничений на объем, состав и условия совершаемых отдельными подразделениями операций и сделок и, соответственно, перераспределения рисков.

Контроль за системой управления рисками осуществляют в соответствии с полномочиями, определенными учредительными и внутренними документами Банка: Совет директоров, Правление Банка, Служба внутреннего аудита, Служба управления рисками, подразделения и служащие, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с их полномочиями.

Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что неисполнение обязательства по финансовому инструменту одной стороной приведет к возникновению финансового убытка у другой стороны. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, лимиты и ограничения на вложения в ценные бумаги.

Лимиты кредитного риска регулярно утверждаются Банком. Мониторинг соблюдения лимитов осуществляется на регулярной основе. Указанные лимиты устанавливаются Кредитным комитетом Банка, Правлением Банка либо Советом директоров в соответствии с компетенцией, определенной законодательством и учредительными документами Банка. Заседания Совета Директоров, Правления Банка и Кредитного Комитета проводятся по мере необходимости.

Кредитно-депозитным управлением и Службой управления рисками (в соответствии с распределением обязанностей, установленным внутренними документами Банка) осуществляется постоянный контроль за финансовым положением заемщиков, эмитентов и контрагентов на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей заемщиков, эмитентов и контрагентов. Вся информация о существенных рисках в отношении заемщиков, эмитентов и контрагентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Правления Банка. Банк осуществляет мониторинг и последующий контроль за просроченными остатками по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам. Правление Банка осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков.

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

Одним из методов регулирования кредитного риска является получение залога и обеспечения по размещаемым Банком средствам. В качестве залога по кредитам Банком принимаются объекты недвижимости, переуступка прав требования по объектам нового жилищного строительства, товары в обороте при неснижаемом их остатке, гарантирующем

возврат кредита при потере заемщиком платежеспособности, другое движимое имущество. Другими видами обеспечения по кредитным операциям являются страховые депозиты, поручительства и гарантии юридических и физических лиц. Все обеспечение принимается Банком в суммах достаточных для гарантированного возврата кредитов.

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

Географический риск

Банк признаёт свою подверженность страновому (географическому) риску, который определяется как риск возникновения убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Банк принимает указанный риск в расчёт при планировании текущей деятельности (в соответствии с нормативными документами ЦБ РФ) и анализе кредитоспособности, однако не считает, что он оказывает существенное влияние на текущую деятельность Банка.

В целом же, основные клиенты и контрагенты Банка по активным операциям являются резидентами РФ. По состоянию на 31 декабря 2016 года операции с нерезидентами представлены финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, в сумме 0 тыс. рублей (2015 год – 1 968 138 тыс. рублей), финансовыми активами, удерживаемыми до погашения, в сумме 4 775 240 тыс. рублей (2015 год – 2 578 202 тыс. рублей), средствами клиентов в сумме 1 558 871 тыс. рублей (2015 год – 2 171 285 тыс. рублей). При этом указанные финансовые активы представлены вложениями в еврооблигации, выпущенные компаниями специального назначения (SPV) в интересах компаний и финансовых институтов, бизнес-риски которых сконцентрированы в Российской Федерации.

Рыночный риск

Рыночный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов. Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски.

Банк устанавливает лимиты и качественные ограничения в отношении объема принимаемого риска по операциям с финансовыми инструментами, на регулярной основе пересматривает их и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих ожидаемые значения, в случае более существенных изменений на рынке.

Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риска и доходности операций с финансовыми инструментами, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Фондовый риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Валютный риск

Валютный риск – возможность (вероятность) возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) от неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и, в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату:

	За 31 декабря 2016			За 31 декабря 2015		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Рубли	10 652 190	9 480 021	1 172 169	7 964 784	8 073 299	(108 515)
Доллары США	10 830 353	11 455 413	(625 060)	14 278 694	14 253 115	25 579
Евро	5 883 868	2 406 746	3 477 122	5 891 040	2 400 305	3 490 735
Прочие валюты	78 291	1 471	76 820	4 240	2	4 238
Итого	27 444 702	23 343 651	4 101 051	28 138 758	24 726 721	3 412 037

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

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

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными.

	За 31 декабря 2016 года		За 31 декабря 2015 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	(31 253)	(31 253)	1 279	1 279
Ослабление доллара США на 5%	31 253	31 253	(1 279)	(1 279)
Укрепление евро на 5%	173 856	173 856	174 537	174 537
Ослабление евро на 5%	(173 856)	(173 856)	(174 537)	(174 537)
Укрепление прочих валют на 5%	3 841	3 841	212	212
Ослабление прочих валют на 5%	(3 841)	(3 841)	(212)	(212)

Валютный риск Банка на отчетную дату не отражает типичный уровень риска в течение года. В таблице приведены показатели средней величины валютного риска в течение года:

	Средний уровень риска в течение 2016 года		Средний уровень риска в течение 2015 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на капитал

Укрепление доллара США на 5 %	(14 987)	(14 987)	(1 234)	(1 234)
Ослабление доллара США на 5 %	14 987	14 987	1 234	1 234
Укрепление ЕВРО на 5 %	174 196	174 196	85 951	85 951
Ослабление ЕВРО на 5 %	(174 196)	(174 196)	(85 951)	(85 951)
Укрепление прочих валют на 5%	2 026	2 026	110	110
Ослабление прочих валют на 5%	(2 026)	(2 026)	(110)	(110)

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Банка.

Риск процентной ставки

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

Источником процентного риска являются открытые позиции, формируемые активами и пассивами, подверженные риску изменения процентной ставки. Расчет открытых позиций производится исходя из срока пересмотра процентной ставки по ним.

Целью управления данным видом риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. В целях управления риском Правление Банка определяет базовые процентные ставки по привлеченным и размещенным средствам, определяет источники и сроки привлечения и размещения ресурсов с учетом необходимости минимизации процентного риска. Процентные ставки по депозитам и кредитам физических лиц, как правило, зависят от срока погашения кредита или депозита, его суммы и категории клиента.

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.

При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами.

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

Расчет чувствительности производился методом расчета «разрывов», который позволяет определить финансовый результат в случае резкого снижения цены финансового инструмента (при котором минимальная цена предыдущего дня выше максимальной цены текущего дня), либо резкое повышение цены финансового инструмента (при котором максимальная цена предыдущего дня была ниже минимальной цены текущего). В расчет включены только активы и обязательства, чувствительные к изменению процентных ставок.

	До востреб. и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Неде- нежные	Итого
31 декабря 2016 года						
Итого финансовых активов	16 016 977	1 739 764	172 950	2 837 229	0	20 766 920
Итого финансовых обязательств	12 110 220	3 681 231	3 092 536	4 378 982	0	23 262 969
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2016 года	3 906 757	(1 941 467)	(2 919 586)	(1 541 753)	0	(2 496 049)

31 декабря 2015 года						
Итого финансовых активов	10 232 354	1 283 657	763 557	4 259 819	0	16 539 387
Итого финансовых обязательств	15 638 092	4 105 155	3 494 698	1 473 813	0	24 711 758
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2015 года	(5 405 738)	(2 821 498)	(2 731 141)	2 786 006	0	(8 172 371)

Если бы за 31 декабря 2016 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 15 580 тыс. рублей (2015 год на 79 794 тыс. рублей больше) меньше в результате более низких процентных доходов по активам с переменной процентной ставкой. Собственный капитал составил бы на 15 580 тыс. рублей меньше (2015 год на 79 794 тыс. рублей больше).

Если бы процентные ставки были на 100 базисных пунктов выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 15 580 тыс. рублей (2015 год на 79 794 тыс. рублей меньше) больше в результате более высоких процентных доходов по активам с переменной процентной ставкой. Собственный капитал составил бы на 15 580 тыс. рублей больше (2015 год на 79 794 тыс. рублей меньше).

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

	2016				2015			
	Доллары США	Рубли	ЕВРО	Прочие валюты	Доллары США	Рубли	ЕВРО	Прочие валюты
Активы								
Средства в других банках	0,00	10,14	0,00	0,00	5,50	10,87	0,00	0,00
Кредиты и дебиторская задолженность	0,00	14,52	0,00	0,00	6,45	22,64	7,50	0,00
Обязательства				0,00				
Средства других банков	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Средства клиентов	0,00	7,68	0,00	0,00	0,00	8,88	0,00	0,00
Срочные депозиты	2,57	9,50	0,20	0,00	3,25	10,56	2,46	0,00

Прочий ценовой риск

Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменений рыночных цен (помимо тех, которые вызваны риском процентной ставки или валютным риском).

Банк не подвержен риску изменения цены акций. Банк не осуществлял операции с долевыми инструментами.

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

Концентрация прочих рисков

Банк контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы капитала. У Банка не было существенной концентрации риска по состоянию за 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года.

Риск ликвидности

Риск ликвидности определяется как риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств.

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

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из депозитов юридических лиц, и вкладов физических лиц, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности (в т. ч. за счет привлечения средств по операциям РЕПО).

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

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2016 года данный норматив составил 181,5% (2015 год: 135,8%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2016 года данный норматив составил 173,4% (2015 год: 135,8%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2016 года данный норматив составил 18,9% (2015 год: 61,8%).

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Планово-экономическое управление. Правление Банка по информации Планово-экономического управления обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных денежных и кредитных ресурсов, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку.

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

Приведенная далее таблица показывает анализ финансовых обязательств по состоянию за 31 декабря 2016 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные не дисконтированные денежные потоки. Все суммы к выплатам и получению являются фиксированными в соответствии с условиями договоров, заключенных

Банком. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на отчетную дату.

	До востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	от 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	751	0	0	0	0	751
Средства клиентов - физических лиц	3 786 177	598 933	901 744	1 048 568	0	6 335 422
Средства клиентов прочие	8 324 043	3 062 382	2 190 792	1 037 583	0	14 614 800
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	19 916	0	0	0	19 916
Прочие заемные средства	0	0	0	0	2 292 831	2 292 831
Прочие обязательства	79 931	0	0	0	0	79 931
Финансовые гарантии, отраженные в финансовой отчетности при наступлении события убытка	211 256	0	0	0	0	211 256
Неиспользованные кредитные линии	521 806	0	0	0	0	521 806
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	12 923 964	3 681 231	3 092 536	2 086 151	2 292 831	24 076 713

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

	До востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	от 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	762	0	0	0	0	762
Средства клиентов - физических лиц	3 362 051	615 565	588 893	0	0	4 566 509
Средства клиентов прочие	12 269 183	3 453 149	2 905 805	600	0	18 628 737
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 858	36 441	0	15 559	0	58 858
Прочие заемные средства	0	0	0	0	1 457 654	1 457 654
Прочие обязательства	14 201	0	0	0	0	14 201
Финансовые гарантии, отраженные в финансовой отчетности при наступлении события убытка	127 196	0	0	0	0	127 196

Неиспользованные кредитные линии	340 399	0	0	0	0	340 399
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	16 120 650	4 105 155	3 494 698	16 159	1 457 654	25 194 316

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

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

	До востр. и менее 1 месяца	1-3 до месяцев	3-12 до месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	5 372 693	0	0	0	0	5 372 693
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	308 364	0	0	0	0	308 364
Средства в других банках	7 370 541	623 129	310 763	0	0	8 304 433
Кредиты и дебиторская задолженность	67 268	276 795	702 027	2 580 922	256 307	3 883 319
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 028 987	0	0	0	0	3 028 987
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	5 550 181	0	0	0	0	5 550 181
Прочие активы	996 725	0	0	0	0	996 725
Итого финансовых активов	22 694 759	899 924	1 012 790	2 580 922	256 307	27 444 702
Обязательства						
Средства других банков	751	0	0	0	0	751
Средства клиентов	12 110 220	571 154	6 182 697	2 086 151	0	20 950 222
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	19 916	0	0	19 916
Прочие заемные средства	0	0	0	0	2 292 831	2 292 831
Прочие обязательства	79 931	0	0	0	0	79 931
Итого финансовых обязательств	12 190 902	571 154	6 202 613	2 086 151	2 292 831	23 343 651
Чистый разрыв ликвидности	10 503 857	328 770	(5 189 823)	494 771	(2 036 524)	4 101 051
Совокупный разрыв на 31 декабря 2016 г.	10 503 857	10 832 627	5 642 804	6 137 575	4 101 051	

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

	До востр. и менее 1 месяца	1-3 до месяцев	3-12 до месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	10 695 289	0	0	0	0	10 695 289
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	167 740	0	0	0	0	167 740
Средства в других банках	4 985 276	0	1 156 109	0	0	6 141 385
Кредиты и дебиторская задолженность	42 459	73 397	817 708	4 022 386	237 433	5 193 383
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 968 138	0	0	0	0	1 968 138
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	3 236 481	0	0	0	0	3 236 481
Прочие активы	736 342	0	0	0	0	736 342
Итого финансовых активов	21 831 725	73 397	1 973 817	4 022 386	237 433	28 138 758
Обязательства						
Средства других банков	762	0	0	0	0	762
Средства клиентов	15 631 234	262 495	7 300 917	600	0	23 195 246
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 858	0	36 441	15 559	0	58 858
Прочие заемные средства	0	0	0	0	1 457 654	1 457 654
Прочие обязательства	14 201	0	0	0	0	14 201
Итого финансовых обязательств	15 653 055	262 495	7 337 358	16 159	1 457 654	24 726 721
Чистый разрыв ликвидности	6 178 670	(189 098)	(5 363 541)	4 006 227	(1 220 221)	3 412 037
Совокупный разрыв на 31 декабря 2015 г.	6 178 670	5 989 572	626 031	4 632 258	3 412 037	

Позиции по ликвидности раскрываются с учетом конкретных соотношений требований и обязательств Банка.

Банк будет продолжать свою деятельность в качестве действующей компании в обозримом будущем. Раскрытию подлежат все существенные допущения, поскольку данная таблица содержит информацию для многих пользователей финансовой отчетности. Управление ликвидностью осуществляется на уровне Правления Банка.

Совпадение и контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления ликвидностью. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными

факторами для оценки ликвидности банков и рисков в случае изменения процентных ставок и официальных курсов Банка России.

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

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

Операционный риск

Операционный риск - это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и/или требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и/или иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик), применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий. Система внутреннего контроля и управления операционными рисками действует на постоянной и системной основе. Координацию процесса управления операционным риском и осуществляет Служба управления рисками. Решения по нейтрализации операционного риска принимаются на уровне Правления Банка.

Банк управляет операционным риском посредством обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур, установленных в целях его минимизации. В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Правовой риск

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

В целях снижения правового риска в Банке предусмотрены, в частности, стандартизация банковских операций и других сделок (порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров), осуществление на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации и организация системы оперативного обеспечения бизнес-подразделений консультациями по применению законодательства, постоянное повышение квалификации сотрудников Банка, в функции которых входит разработка и актуализация внутренних нормативных документов и разработка новых операций и процедур.

Контроль и управление правовым риском осуществляется в рамках контроля и управления операционным риском.

25. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

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

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала. Оценка параметров в целях управления капиталом осуществляется на ежедневной, ежемесячной и ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России и с учетом международных подходов к повышению устойчивости банковского сектора ("Базель III"), Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска:

- «Норматив достаточности базового капитала (Н1.1) банка», на уровне 4,5%.
- «Норматив достаточности основного капитала (Н1.2) банка», на уровне 6,0%.
- «Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка», на уровне 8,0%.

В таблице ниже представлены значения нормативного капитала Банка по состоянию на 31.12.2016 и 31.12.2015:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31.12.2016	31.12.2015
Базовый капитал		
Уставный капитал и эмиссионный доход	2 946 538	2 946 538
Резервный фонд	27 479	20 109
Нераспределенная прибыль	552 470	412 438
Показатели, уменьшающие величину базового капитала, в том числе:	(1 677)	(916)
<i>Нематериальные активы</i>	(286)	(6)
<i>Иные показатели, установленные Банком России, уменьшающие источники базового капитала</i>	(1 200)	(900)
<i>Отрицательная величина добавочного капитала</i>	(191)	(10)
Итого базовый капитал	3 524 810	3 378 169
Добавочный капитал		
Источники добавочного капитала	0	0
Показатели, уменьшающие величину добавочного капитала, в том числе:	0	0
<i>Отрицательная величина дополнительного капитала</i>	0	0

Итого добавочный капитал	0	0
Итого основной капитал	3 524 810	3 378 169
Дополнительный капитал		
Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	2 801 971	1 530 634
Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала, в том числе:	0	0
<i>Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала</i>	0	0
Итого дополнительный капитал	2 801 971	1 530 634
Итого капитала	6 326 781	4 789 650
Достаточность базового капитала (Н1.1)	18,9	13,7
Достаточность основного капитала (Н1.2)	18,9	13,7
Достаточность собственных средств (Н1.0) (капитала)	33,9	19,9

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

26. Условные обязательства

Налоговое законодательство

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

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности.

По мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировал резерв по потенциальному налоговому

обязательству в отношении этих операций.

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

Обязательства капитального характера

По состоянию на 31 декабря 2016 года и по состоянию на 31 декабря 2015 года у Банка отсутствуют обязательства капитального характера.

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости.

Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты. Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Банка, для предоставления кредитов или гарантий. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера составляют:

	2016	2015
Неиспользованные кредитные линии	554 392	347 304
Гарантии выданные	213 920	128 454
Резерв по обязательствам кредитного характера	(35 250)	(8 163)
Итого обязательств кредитного характера	733 062	467 595

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

По состоянию за 31 декабря 2016 года и по состоянию за 31 декабря 2015 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера равна их балансовой стоимости.

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

	2016	2015
Рубли	732 165	456 619
Доллары США	16 413	19 139
Евро	19 734	0
Итого	768 312	475 758

Обязательства по операционной аренде

В ходе своей деятельности Банк вступает в договорные отношения по аренде имущества.

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

	2016	2015
Остаток срока до погашения		
менее 1 года	18 532	16 762
От 1 года до 5 лет	0	15 189
Итого обязательств по операционной аренде	18 532	31 951

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли (и производные финансовые инструменты), прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включая финансовые активы, переданные без прекращения признания, или долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи», финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, за исключением некоторых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по которым отсутствуют внешние независимые рыночные котировки, и некоторых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

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

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

Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках

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

	Примечание	2016 год, в %	2015 год, в %
Средства в других банках	6		
Кредиты и депозиты в других банках		1,1 – 11,6%	5,5-10,94
Кредиты и дебиторская задолженность	7		
Корпоративные кредиты		15.5-22.5%	15,97-16,62
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)		10-23%	6,37-16,97

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

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

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

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость основывается на рыночных котировках, если таковые имеются. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении ("обязательства, подлежащие погашению по требованию") рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная, начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

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

	Примечание	2016 год	2015 год
Средства клиентов	11		
Текущие (расчетные) счета государственных и общественных организаций		0	0
Срочные депозиты прочих юридических лиц		8,87-10,44%	10,36-12%

Срочные вклады физических лиц		2,27-9,88%	2,46-10,5%
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	12		
Векселя		0,5-8,5%	9,5%

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

	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
	рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	модель оценки, использующая значительный объем наблюдаемых данных (уровень 3)		
Денежные средства и их эквиваленты					
Наличные средства	0	224 219	0	224 219	224 219
Остатки по счетам в Банке России	0	1 186 327	0	1 186 327	1 186 327
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	0	3 962 147	0	3 962 147	3 962 147
Средства в других банках					
Кредиты и депозиты в других банках	0	8 304 433	0	8 304 433	8 304 433
Кредиты и дебиторская задолженность					
Корпоративные кредиты	0	0	777 346	777 346	777 346
Кредитование субъектов малого предпринимательства	0	0	2 880 196	2 880 196	2 880 196
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	0	0	672 813	672 813	672 813
Ипотечные жилищные кредиты	0	0	36 420	36 420	36 420
Автокредитование	0	0	316	316	316
Овердрафты по кредитным картам	0	0	837	837	837
Прочие кредиты физическим лицам	0	0	0	0	0
Приобретенные права требования юридических лиц	0	0	519 207	519 207	519 207
Приобретенные права требования физических лиц	0	0	12 058	12 058	12 058
Дебиторская задолженность РВПС	0	0	0	0	0
	0	0	(1 015 874)	(1 015 874)	(1 015 874)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи					
Государственные облигации РФ	3 028 987	0	0	3 028 987	3 028 987
Финансовые активы, удерживаемые до погашения					
Государственные облигации РФ	775 941	0	0	775 941	775 941
Корпоративные облигации	4 774 240	0	0	4 774 240	4 774 240
Итого финансовых активов	8 579 168	13 677 126	3 883 319	26 139 613	26 139 613
Средства клиентов					
Текущие (расчетные) счета государственных и общественных организаций	0	0	0	0	0
Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц	0	3 961 719	0	3 961 719	3 961 719
Срочные депозиты прочих юридических лиц	0	0	10 653 081	10 653 081	10 653 081
Текущие (расчетные) счета физических лиц	0	2 139 157	0	2 139 157	2 139 157
Срочные вклады физических лиц	0	0	4 196 265	4 196 265	4 196 265

Выпущенные долговые ценные бумаги					
Векселя	0	19 916	0	19 916	19 916
Прочие обязательства					
Прочие расчеты по хозяйственным операциям	0	0	1 122	1 122	1 122
Начисленные затраты по выплате вознаграждения персоналу	0	0	6 371	6 371	6 371
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	0	0	1 528	1 528	1 528
Отложенный доход	0	0	0	0	0
Прочее	0	0	9 458	9 458	9 458
РВП	0	0	35 332	35 332	35 332
Итого финансовых обязательств	0	6 120 792	14 903 157	21 023 949	21 023 949

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

	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
	рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	модель оценки, использующая значительный объем наблюдаемых данных (уровень 3)		
Денежные средства и их эквиваленты					
Наличные средства	0	392 066	0	392 066	392 066
Остатки по счетам в Банке России	0	780 982	0	780 982	780 982
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	0	9 522 241	0	9 522 241	9 522 241
Средства в других банках					
Кредиты и депозиты в других банках	0	4 441 385	0	4 441 385	4 441 385
Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства в Банке России	0	1 700 000	0	1 700 000	1 700 000
Кредиты и дебиторская задолженность					
Корпоративные кредиты	0	0	1 440 051	1 440 051	1 440 051
Кредитование субъектов малого предпринимательства	0	0	2 799 353	2 799 353	2 799 353
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	0	0	624 717	624 717	624 717
Ипотечные жилищные кредиты)	0	0	61 138	61 138	61 138
Автокредитование	0	0	943	943	943
Овердрафты по кредитным картам	0	0	1049	1049	1049
Прочие кредиты физическим лицам	0	0	0	0	0
Приобретенные права требования юридических лиц	0	0	961 293	961 293	961 293
Приобретенные права требования физических лиц	0	0	16 135	16 135	16 135
Дебиторская задолженность	0	0	0	0	0
РВПС	0	0	(711 296)	(711 296)	(711 296)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи					
Корпоративные облигации	1 968 138	0	0	1 968 138	1 968 138
Финансовые активы, удерживаемые до погашения					
Государственные облигации РФ	658 279	0	0	658 279	658 279
Корпоративные облигации	2 578 202	0	0	2 578 202	2 578 202

Итого финансовых активов	5 204 619	16 836 674	5 193 383	27 234 676	27 234 676
Средства клиентов					
Текущие (расчетные) счета государственных и общественных организаций	0	0	0	0	0
Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц	0	8 979 501	0	8 979 501	8 979 501
Срочные депозиты прочих юридических лиц	0	0	9 649 236	9 649 236	9 649 236
Текущие (расчетные) счета физических лиц	0	1 126 577	0	1 126 577	1 126 577
Срочные вклады физических лиц	0	0	3 439 932	3 439 932	3 439 932
Выпущенные долговые ценные бумаги					
Векселя	0	58 858	0	58 858	58 858
Прочие обязательства					
Прочие расчеты по хозяйственным операциям	0	0	583	583	583
Кредиторская задолженность по пластиковым картам	0	0	740	740	740
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	0	0	2 340	2 340	2 340
Отложенный доход	0	0	186	186	186
Прочее	0	0	2 189	2 189	2 189
РВП	0	0	8 163	8 163	8 163
Итого финансовых обязательств	0	11 622 590	13 103 369	24 725 959	24 725 959

28. Операции со связанными сторонами

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами (участниками), ключевым управленческим персоналом и дочерними организациями, организациями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

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

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и авансов клиентам	67 457	0	350 150
Обязательства по аккредитивам	0	0	17 491
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря	675	0	3 502
Средства клиентов	10 673 661	522	2 756 150
Прочие заемные средства	2 292 831	0	0

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

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	0	0	35 127

Процентные расходы	302 913	37	69 200
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	(7 023)	2	(101 228)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	8 950 653	406	7 138 719
Комиссионные доходы	2 595	3	299

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

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Гарантии, выпущенные Банком по состоянию на конец года	0	0	185 813
Неиспользованные кредитные линии	0	50	49 352

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

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (средневзвешенная процентная ставка 11,5 %)	41 594	0	355
Обязательства по аккредитивам	0	0	14 326
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря	0	0	0
Средства клиентов (процентная ставка: 0 % – 9,5%)	15 871 086	458	2 258 002
Прочие заемные средства	1 457 654	0	0

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

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	0	0	1 916
Процентные расходы	312 048	0	41 799
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	(76 845)	(14)	(11 365)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	(1 254 925)	(117)	(824 048)
Комиссионные доходы	9 228	0	20 219

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

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
--	--------------------------	----------------------------------	--------------------------

Гарантии, выпущенные Банком по состоянию на конец года	0	0	113 124
Неиспользованные кредитные линии	0	0	50

Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2016 и 2015 годы:

	2016	2015
Заработная плата	5 621	4 145
Краткосрочные премиальные выплаты	812	966
Итого	6 433	5 111

29. События после отчетной даты

Банк учитывает и раскрывает информацию в отношении всех событий, как благоприятных, так и неблагоприятных, которые произошли в период после отчетной даты до даты утверждения финансовой отчетности к публикации.

Выделяется два типа событий: требующие корректив события, предоставляющие дополнительное подтверждение условиям, которые имелись на отчетную дату; не требующие корректив события, указывающие на условия, возникающие после отчетной даты.

Событий после отчетной даты, оказавших существенное влияние на финансовую отчетность, не было.

30. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

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

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности

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

Налог на прибыль

Банк является налогоплательщиком в Российской Федерации. Профессиональные суждения необходимы при определении резерва для налога на прибыль. По многим сделкам и расчетам окончательное определение уплачиваемого налога невыполнимо в рамках обычной деятельности в связи с тем, что налоговое законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям.

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 отчёте 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 Банком, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях Банка, адекватных обстоятельствам.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами

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

Принцип непрерывно действующей организации

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

Пронумеровано, пронумеровано
и скреплено печатью

22 восемьдесят два) лист 2

Генеральный директор
ООО «Балтийский аудит»

T.S. Shulgina
Т.С. Шульгина

