

**ПРИМЕЧАНИЕ 1      Общая информация**

Отчитывающаяся организация      Международный коммерческий инвестиционный банк «РОССИТА-БАНК» Общество с ограниченной ответственностью

сокр. — МКИБ «РОССИТА-БАНК»

(далее по тексту — «Банк»).

Основной вид деятельности:      банковские операции на территории Российской Федерации.

Лицензии на осуществление банковских операций:      № 3257 от 09.04.2012.

Филиалы:      Банк не имеет филиалов

Представительства:      Банк не имеет представительств

Адрес регистрации:      Россия, 125047, г. Москва, ул. 1-я Брестская, дом 22.

Фактическое местонахождение      соответствует адресу регистрации.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тыс. руб., в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Данная финансовая отчетность (далее по тексту — «ОТЧЕТНОСТЬ») утверждена к выпуску **25.04.2017** решением Правления Банка.

**ПРИМЕЧАНИЕ 2      Основные принципы учетной политики**

**2.1      Основы подготовки и составления**

Основные принципы учетной политики, примененные при подготовке ОТЧЕТНОСТИ, представлены ниже. На этих принципах отражена информация за все периоды, представленные в ОТЧЕТНОСТИ, если иное не указано отдельно.

Банк не имеет дочерних и ассоциированных компаний. ОТЧЕТНОСТЬ является отдельной (неконсолидированной) финансовой отчетностью.

Банк не раскрывает информацию в соответствии со Стандартом IFRS 8 «Операционные сегменты», поскольку долевые и долговые ценные бумаги Банка свободно обращаются на денежные рынках, и Банк не находится в процессе выпуска таких финансовых инструментов на открытый рынок ценных бумаг.

Статьи, включенные в ОТЧЕТНОСТЬ, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой Банк осуществляет свою деятельность («функциональная валюта»). ОТЧЕТНОСТЬ представлена в национальной валюте Российской Федерации (в рублях), которая является функциональной валютой Банка и его валютой представления.

Операции с иностранной валютой пересчитываются в функциональную валюту с использованием обменного курса, устанавливаемого Банком России на дату совершения таких операций. Прибыли/убытки от операций с иностранной валютой и переоценки сальдо монетарных активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте, по курсу Банка России, установленному на конец

отчетного периода, признаются в прибыли/убытке за период, за исключением случаев, когда отнесенные на капитал статьи квалифицируются как хеджи денежных потоков и чистых инвестиций.

Основные курсы обмена, использовавшиеся для пересчета сумм в иностранной валюте составляют:

840	1 доллар США	—	60,6569 руб.
978	1 евро	—	63,8111 руб.
974	1 белорусский рубль	—	30,9474 руб.
980	10 украинских гривен	—	22,3826 руб.
826	1 фунт стерлингов	—	74,5595 руб.
756	1 швейцарский франк	—	59,4151 руб.
392	100 японских иен	—	51,8324 руб.
156	10 китайских юаней	—	87,2824 руб.

#### 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 – ассоциированным предприятием (организацией). При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

#### Сравнительные данные

Когда необходимо, сравнительные данные подлежат корректировке в целях приведения к соответствию изменениям в представлении информации за текущий период.

#### Взаимозачет финансовых активов и обязательств

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

ОТЧЕТНОСТЬ подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), выпущенными Советом по МСФО, и включает:

- Отчет о финансовом положении (далее - ОФП);
- Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе;
- Отчет об изменениях в капитале;
- Отчет о движении денежных средств;
- примечания, включая краткое описание существенных элементов учетной политики и прочую пояснительную информацию.

ОТЧЕТНОСТЬ подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением объектов, отраженных по справедливой стоимости.

В Отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе Банк представляет анализ своих расходов, признанных в составе прибыли/(убытка), с использованием классификации, основанной на характере затрат в рамках Банка.

При составлении Отчета о движении денежных средств Банк использует прямой метод составления, как следствие его лучшей сочетаемости с методом трансформации финансовой отчетности.

Банк ведет бухгалтерский учет и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями российского законодательства (далее РСБУ-отчетность). ОТЧЕТНОСТЬ подготовлена на основе **трансформации** этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. При трансформации Банк использует реклассификационные и оценочные корректировки.

Реклассификационные корректировки не изменяют величину совокупного финансового результата, но меняют величину балансовой стоимости статьи учета ОТЧЕТНОСТИ по сравнению с аналогичной в РСБУ-отчетности. Оценочные корректировки увеличивают/уменьшают балансовую стоимость статей учета ОТЧЕТНОСТИ и меняют величину совокупного финансового результата. Банк применяет метод трансформации, при котором признает все результаты переоценок по справедливой стоимости РСБУ-отчетности,

все наращенные процентные доходы/расходы по РСБУ-отчетности, и далее корректирует полученный результат до значений в оценке по МСФО.

*Основные* реклассификационные корректировки:

- отражение требований/обязательств по получению/уплате процентов в валовой стоимости активов/обязательств, по которым они начислены;
- выделение и отражение отдельной статьей в ОТЧЕТНОСТИ обязательств по средствам, привлеченных на условиях субординированного займа (депозита);
- выделение и отражение отдельной статьей в ОТЧЕТНОСТИ требований/обязательств по возврату/уплате налога на прибыль;
- выделение из расходов будущих периодов, расходов, не являющихся таковыми и отнесение их на соответствующие статьи учета ОТЧЕТНОСТИ;
- выделение из общей суммы процентных доходов по вложениям в долговые ценные бумаги, доходов, приходящихся на бумаги:
  - а) оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
  - б) оцениваемые по справедливой стоимости через капитал;
  - в) удерживаемых до погашения
- и
- отнесение полученных результатов на соответствующие статьи учета;
- выделение из общей суммы доходов/расходов от выбытия долговых и долевыми ценных бумаг, доходов/расходов, приходящихся на бумаги:
  - а) оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
  - б) оцениваемые по справедливой стоимости через капитал;
  - в) удерживаемых до погашения
- и
- отнесение полученных результатов на соответствующие статьи учета;
- выделение из общей суммы процентных расходов, процентные расходы по привлеченным средствам на условиях субординированного займа (депозита) и отражение полученного результата по соответствующей статье учета;
- выделение из общей суммы комиссионных и/или прочих доходов, доходов, полученных в результате выдачи и обслуживания кредитов и признания таких доходов в качестве процентного дохода по кредитам;
- выделение из общей суммы прочих операционных доходов средств полученных от акционеров/участников на увеличение чистых активов и отражение указанных в составе капитала Банка.

*Основные* оценочные корректировки:

- оценка и признание величины обесценения финансовых и не финансовых активов;
- Банк не признает в полном объеме отложенные налоговые активы и обязательства, рассчитанные по данным РСБУ-отчетности;
- оценка справедливой стоимости активов и обязательств, которые отражаются в ОТЧЕТНОСТИ по справедливой стоимости, в соответствии с требованиями МСФО;
- расчет и признание амортизированной стоимости активов и обязательств, которые отражаются в ОТЧЕТНОСТИ по амортизированной стоимости, по методу эффективной ставки процента;
- оценка и признание объектов инвестиционного имущества, основных средств, нематериальных активов, внеоборотных запасов, запасов, долгосрочных активов/пассивов (выбывающие группы) в соответствии с требованиями МСФО;
- признание прочих договоров (сделок) купли-продажи финансовых активов, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора;
- оценка и признание отложенных налоговых активов и обязательств;
- оценка и признание выданных финансовых гарантий;
- оценка и признание обязательств перед персоналом по неиспользованным на отчетную дату отпускам;
- признание стоимости уставного капитала, внесенного до 2002 года включительно, с применением индексов инфляции.

В ОТЧЕТНОСТИ раскрываются основные принципы и методы учета тех статей, по которым имеются остатки на отчетную дату и отчетную дату сравнительного периода.

Подготовка ОТЧЕТНОСТИ требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и условных обязательств на отчетную дату, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством Банка текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

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

## Стандарты и Толкования, вступившие в силу с 1 января 2016 года

Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка. Они включают следующие изменения:

### Поправки к МСФО (IAS) 1 – Инициатива в сфере раскрытия информации

Поправки к МСФО (IAS) 1 скорее разъясняют, а не значительно изменяют существующие требования МСФО (IAS) 1. Поправки разъясняют следующее: требования МСФО (IAS) 1 к определению существенности; отдельные статьи в отчетах о прибылях и убытках и ПСД и в отчете о финансовом положении могут быть дезагрегированы; у организаций имеется возможность выбирать порядок представления примечаний к финансовой отчетности; доля ПСД ассоциированных компаний и совместных предприятий, учитываемых по методу долевого участия, должна представляться агрегировано в рамках одной статьи с расшифровкой по статьям, которые будут или не будут впоследствии переклассифицированы в состав прибыли или убытка.

Кроме этого, поправки разъясняют требования, которые применяются при представлении дополнительных промежуточных итоговых сумм в отчете о финансовом положении и отчетах о прибылях и убытках и ПСД. Данные поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты.

### Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 – Инвестиционные организации: применение исключения из требования о консолидации

Поправки регулируют вопросы, возникшие при применении инвестиционными организациями исключения, предусмотренного МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность». Поправки к МСФО (IFRS) 10 разъясняют, что исключение из требования о представлении консолидированной финансовой отчетности применяется к материнской компании, являющейся дочерней компанией инвестиционной организации, если эта инвестиционная организация оценивает все свои дочерние компании по справедливой стоимости.

Кроме того, поправки к МСФО (IFRS) 10 разъясняют, что консолидации подлежит только такая дочерняя компания инвестиционной организации, которая сама не является инвестиционной организацией и оказывает инвестиционной организации услуги вспомогательного характера. Все прочие дочерние компании инвестиционной организации оцениваются по справедливой стоимости. Поправки к МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия» разрешают инвестору, применяющему метод долевого участия, сохранить оценку по справедливой стоимости, примененную его ассоциированным или совместным предприятием, являющимся инвестиционной организацией, к своим собственным дочерним компаниям.

### Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 гг.

Данные улучшения вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Они включают, в частности, следующие изменения:

#### МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность»

Выбытие активов (или группы активов) обычно происходит путем продажи либо распределения в пользу собственников. Поправка разъясняет, что замена одного из этих методов другим считается не новым планом выбытия, а продолжением первоначального плана. Таким образом, требования МСФО (IFRS) 5 применяются непрерывно. Данная поправка должна применяться перспективно.

#### МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»

Поправка разъясняет, что договор на обслуживание, предусматривающий комиссионное вознаграждение, может представлять собой продолжающееся участие в финансовом активе. Компания должна оценить характер такого соглашения и комиссионного вознаграждения в соответствии с предлагаемым в МСФО (IFRS) 7 руководством по оценке продолжающегося участия, чтобы определить, является ли раскрытие информации необходимым. Оценка того, какие договоры на обслуживание представляют собой продолжающееся участие, должна проводиться на ретроспективной основе. При этом компания не обязана раскрывать требуемую информацию в отношении какого-либо периода, предшествовавшего тому, в котором компания впервые применила данную поправку.

## Досрочное применение Стандартов

В ОТЧЕТНОСТИ не применялись к досрочному использованию какие-либо Стандарты, Толкования и Изменения/Дополнения к ним.

## Стандарты и Толкования опубликованные, но подлежащие применению в будущих периодах

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

В части классификации и оценки новый стандарт требует, чтобы оценка всех финансовых активов, за исключением долевого и производных инструментов, проводилась на основе комбинированного подхода исходя из бизнес-модели, используемой организацией для управления финансовыми активами, и характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками. Вместо категорий, установленных МСФО (IAS) 39, вводятся следующие категории финансовых инструментов: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ПиУ), по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ПСД) и по амортизированной стоимости. МСФО (IFRS) 9 также разрешает компаниям продолжать классифицировать (но без права последующей реклассификации) финансовые инструменты, отвечающие критериям признания в качестве оцениваемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через ПСД, в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию. Долевые инструменты, не предназначенные для торговли, могут относиться (без права последующей реклассификации) в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через ПСД, при этом доходы или расходы по таким инструментам в дальнейшем не подлежат отражению в отчете о прибылях и убытках. Порядок учета финансовых обязательств в целом аналогичен требованиям МСФО (IAS) 39.

МСФО (IFRS) 9 кардинально меняет подход к учету обесценения кредитов. Вместо подхода на основе понесенных убытков согласно МСФО (IAS) 39 вводится прогнозный подход, требующий отражения ожидаемых кредитных убытков. Банк будет обязан признать оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам и другим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также по обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии. Резерв должен оцениваться в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам, обусловленным вероятностью дефолта в течение следующих 12 месяцев. В случаях когда кредитный риск по инструменту значительно увеличился с момента его первоначального признания, резерв оценивается исходя из вероятности дефолта в течение всего срока актива.

МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Ретроспективное применение является обязательным, но пересчет сравнительной информации не требуется. Влияние применения стандарта на дату перехода (1 января 2018 г.) необходимо отразить в составе нераспределенной прибыли. Ожидается, что применение МСФО (IFRS) 9 окажет влияние на классификацию и оценку финансовых активов Банка, но не повлияет на классификацию и оценку ее финансовых обязательств. Банк предполагает, что применение требований МСФО (IFRS) 9 по учету обесценения окажет существенное влияние на ее капитал. Для оценки величины такого влияния Банку потребуется провести детальный анализ, учитывающий всю обоснованную и подтвержденную информацию, в том числе прогнозную.

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

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

Банк не планирует применять МСФО (IFRS) 15 досрочно и в настоящее время оценивает влияние данного стандарта.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» В январе 2016 года Совет по МСФО выпустил новый стандарт МСФО (IFRS) 16 «Аренда», регулирующий учет договоров аренды. Для арендодателей порядок учета договоров аренды по новому стандарту существенно не изменится. Однако для арендаторов вводится требование признавать большинство договоров аренды путем отражения на балансе обязательств по аренде и соответствующих им активов в форме права пользования. Арендаторы должны использовать единую модель для всех признаваемых договоров аренды, но имеют возможность не признавать краткосрочную аренду и аренду, в которой базовый актив имеет низкую стоимость. Порядок признания прибыли или убытка по всем признаваемым договорам аренды в целом

соответствует текущему порядку признания финансовой аренды, при этом процентные и амортизационные расходы должны будут признаваться отдельно в отчете о прибылях и убытках.

МСФО (IFRS) 16 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение при условии, что с той же даты компания начнет применять новый стандарт по учету выручки МСФО (IFRS) 15.

Банк не планирует применять МСФО (IFRS) 16 досрочно и в настоящее время оценивает влияние данного стандарта.

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» В январе 2016 года Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IAS) 12, разъясняющие порядок учета отложенных налоговых активов, связанных с долговыми инструментами, которые для целей бухгалтерского учета оцениваются по справедливой стоимости, а для целей налогового учета – по первоначальной стоимости. Банк полагает, что применение данных поправок не окажет существенного влияния на ее финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» В январе 2016 года Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств», чтобы улучшить раскрытие компаниями информации о своей финансовой деятельности и обеспечить пользователям более точное представление об позиции компаний по ликвидности. Согласно новым требованиям, компании должны будут раскрывать информацию об изменениях в обязательствах, обусловленных финансовой деятельностью, включая как изменения, обусловленные денежными потоками, так и изменения, не обусловленные ими (например, в результате колебаний валютных курсов). Поправки вступают в силу 1 января 2017 г. В настоящее время Банк оценивает влияние данных поправок.

Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе акций» Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе акций», относящиеся к классификации и оценке операций по выплатам на основе акций. Поправки призваны устранить расхождения в практике применения стандарта, но рассматривают ограниченный круг вопросов, касающихся только классификации и оценки. В поправках уточняются требования по трем основным областям: влияние условий перехода прав на оценку операций по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами; классификация операции по выплате на основе акций, условия которой разрешают компании удерживать часть долевых инструментов, подлежащих передаче сотруднику, для выполнения обязанности по уплате соответствующего налога за этого сотрудника; порядок учета в случаях, когда модификация условий операции по выплате на основе акций требует ее реклассификации из категории операций с расчетами денежными средствами в категорию операций с расчетами долевыми инструментами.

Данные поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Применение поправок не потребует от компаний пересчета данных за предыдущие периоды; ретроспективное применение разрешается при условии, что компания примет решение применять все три поправки сразу и выполнит некоторые другие критерии. Также разрешается досрочное применение. Ожидается, что эти поправки не окажут какого-либо влияния на Банк.

Поправки к МСФО (IFRS) 4 – Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» одновременно с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» Поправки призваны устранить проблемы, возникающие в связи с применением нового стандарта по финансовым инструментам МСФО (IFRS) 9 до того момента, как компании начнут применять новый стандарт по учету договоров страхования, который сейчас разрабатывается Советом по МСФО вместо МСФО (IFRS) 4. Согласно поправкам, компании, заключающие договоры страхования, могут выбрать один из двух вариантов: временное освобождение от применения МСФО (IFRS) 9 или использование метода наложения. Временное освобождение от применения МСФО (IFRS) 9 могут использовать компании, деятельность которых связана преимущественно со страхованием. Такие компании смогут продолжить применять МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», отложив применение МСФО (IFRS) 9 до 1 января 2021 г., но не позднее этого срока. Компенсирующий подход предусматривает обязательную коррекцию прибыли или убытка, чтобы исключить их дополнительную волатильность, которая может возникнуть при одновременном применении МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 4.

Временное освобождение разрешается впервые применить в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Компенсирующий подход может быть выбран компанией при первом применении МСФО (IFRS) 9 и должен применяться ретроспективно в отношении финансовых активов, отнесенных в определенную категорию при переходе на МСФО (IFRS) Ожидается, что эти поправки не окажут какого-либо влияния на Банк.

## 2.2 Ключевые методы оценки

Банк отражает финансовые инструменты по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости.

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

При определении справедливой стоимости актива или обязательства Банк основывается на информации, получаемой с рынка, являющегося для данного актива или обязательства активным, то есть таким рынком, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. При отсутствии активного рынка Банк оценивает справедливую стоимость с использованием информации, получаемой с иных рынков, а также с использованием других наблюдаемых и ненаблюдаемых исходных данных. Методы оценки, применяемые для оценки справедливой стоимости, должны максимально использовать уместные наблюдаемые исходные данные и минимально использовать ненаблюдаемые исходные данные.

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

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

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

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

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

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

Для достижения цели оценки справедливой стоимости, которая заключается в определении цены, по которой проводилась бы операция на добровольной основе по передаче обязательства или долевого инструмента между участниками рынка, на дату оценки в текущих рыночных условиях максимально используются уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используются ненаблюдаемые исходные данные.

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

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

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

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

- текущие, не требующие корректировок цены (котировки) активного рынка по активам или обязательствам, идентичным (одинаковым) с оцениваемым активом или обязательством, к которым кредитная организация может получить доступ на дату оценки (**уровень 1**);

- в случае отсутствия информации о текущих, не требующих корректировок ценах (котировках), - цены (котировки) активного рынка по аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, цены (котировки) рынков, которые не являются активными, по идентичным (одинаковым) или аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, информация, основанная на исходных данных, за исключением цен (котировок), которые являются наблюдаемыми на рынке, а также информация, основанная на подтверждаемых рынком исходных данных (**уровень 2**);

- информация, не основанная на наблюдаемых исходных данных (**уровень 3**). Корректировка исходных данных 2 уровня, которые являются существенными для оценки в целом, может привести к получению оценки справедливой стоимости, которая относится к 3 уровню в иерархии справедливой стоимости, если для корректировки используются существенные ненаблюдаемые исходные данные.

**Амортизированная стоимость финансового актива / обязательства (валовая)** - 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). 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 рассчитывает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, права на досрочное погашение, опциона на покупку и аналогичных опционов), но не принимает 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. 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 скидки по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

#### **Первоначальное признание финансовых инструментов**

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты на совершение сделки, непосредственно связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании, как правило, является цена сделки (то есть справедливая стоимость переданного или полученного возмещения).

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 котированные цены на идентичный (одинаковый) актив или обязательство на активном рынке (то есть исходные данные 1 уровня) или метод оценки, при котором используются только данные наблюдаемого рынка. Во всех остальных случаях кредитная организация признает в качестве прибыли или убытка разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки только в той мере, в которой она возникает в результате изменения факторов (в том числе временного), которые кредитная организация учитывала при установлении цены актива или обязательства.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражаются в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда кредитная организация обязуется купить или продать данный актив, или на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива кредитной организации или кредитной организацией. Выбранный метод применяется кредитной организацией 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 предусматриваются:

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

При учете на дату расчетов предусматриваются:

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

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

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

#### **Обесценение финансовых активов**

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива. Финансовый актив обесценивается, 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, что 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 (сопоставимым) 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 обесценения 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 должника), 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 финансового актива в результате обесценения до возмещаемой стоимости процентный доход отражается на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения убытка от обесценения.

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва на возможные потери от обесценения, отраженного в отчете о финансовом положении. Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в составе прибыли или убытка по мере их понесения в результате одного или более событий, приводящих к убытку, произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. Балансовая стоимость финансовых активов, имеющихся 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 прочего совокупного дохода отчета о совокупном доходе 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 прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе.

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 амортизированной стоимости, определяемой с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье «Процентные доходы» отчета о прибылях и убытках. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыли или убытки текущего отчетного периода.

#### **Прекращение признания финансовых инструментов**

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

- Банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- Банк сохраняет за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принимает на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям. В этом случае актив считается переданным только при одновременном выполнении следующих трех условий:
  - Банк не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным получателям, если она не получит эквивалентные суммы по первоначальному активу (производимые кредитной организацией 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 получателям;
  - 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 эквиваленты 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 ней 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, сохраняется ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, кредитная организация 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 реоформление активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание реоформируемого актива прекращается, а реоформленный актив признается в отчете о финансовом положении как вновь приобретенный.

В случае если реоформление финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то реоформленный актив отражается по балансовой стоимости реоформируемого 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.

## 2.3 Признание и оценка статей

### Денежные средства и их эквиваленты

Статья включает наличную валюту, средства в Банке России (за исключением обязательных резервов), средства на корреспондентских счетах в других банках, а также эквиваленты денежных средств — краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости.

Все краткосрочные межбанковские кредиты и депозиты отражаются в составе Средств в других банках.

Денежные средства и их эквиваленты признаются / прекращают признаваться с использованием метода на дату расчетов.

Денежные средства и эквиваленты денежных средств отражаются при первоначальном признании по справедливой стоимости плюс затраты, прямо связанные с их признанием. В дальнейшем оценка данных активов осуществляется по амортизированной стоимости.

### Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)

Согласно национальному законодательству, кредитные организации обязаны хранить в Банке России беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), величина которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. По нему не начисляются проценты и имеются ограничения на возможность изъятия данного депозита.

Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках) отражаются по амортизированной стоимости.

Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках) исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления ОДДС.

### Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

В статье Банк отражает финансовые активы, предназначенные для торговли — активы, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или активы, являющиеся частью портфеля, фактически используемого Банком для получения краткосрочной прибыли, а также деривативы. Банк классифицирует финансовые активы как торговые, если у него есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения.

Деривативы включают финансовые инструменты или иные договоры, обладающие всеми тремя приведенными ниже характеристиками:

- их стоимость меняется в результате изменения конкретной процентной ставки, курса ценной бумаги, валютного курса, индекса цен или ставок, кредитного рейтинга или кредитного индекса, другой переменной («базисной переменной»);
- для их приобретения не требуются первоначальные инвестиции или необходимы первоначальные чистые инвестиции, которые меньше, чем потребовались бы в сравнении с другими типами договоров, которые, как ожидается, аналогичным образом зависят от изменений рыночных факторов; и
- расчеты по ним осуществляются в будущем.

В частности, деривативы включают валютообменные контракты и контракты на поставку ценных бумаг на условиях «форвард», процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы и другие.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости. Методы оценки изложены в разделе 2.2 «Ключевые методы признания, оценки и прекращения признания».

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» отчета о прибылях и убытках, когда установлено право кредитной организации на получение выплаты и существует вероятность получения дивидендов.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения. Производные финансовые инструменты, классифицированные в данную категорию, и прочие финансовые активы, классифицированные как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» при первоначальном признании, переклассификации не подлежат.

#### Средства в других банках

Статья включает кредиты и займы, предоставленные другим банкам, размещения Банком средств на счетах в других банках в целях обеспечения своих обязательств и прочие размещения в других банках.

Средства в других банках признаются / прекращают признаваться с использованием метода на дату расчетов, т. е. на дату осуществления Банком поставки денежных средств / получения Банком денежных средств либо другого актива в погашение кредита, задолженности.

При первоначальном признании отражаются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением актива. Справедливая стоимость определяется на дату сделки. После первоначального признания Средства в других банках оцениваются в сумме амортизированных затрат с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резервов под обесценение.

#### Кредиты и займы клиентам

Кредиты и займы клиентам представляют собой суммы денежных средств, предоставленных частным лицам и компаниям (кроме банков) на условиях возвратности, срочности и платности.

Указанные средства признаются / прекращают признаваться с использованием метода на дату расчетов, т. е. на дату осуществления Банком поставки денежных средств / получения Банком денежных средств либо другого актива в погашение кредита, займа, задолженности.

При первоначальном признании Кредиты и займы клиентам отражаются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением актива. Справедливая стоимость по первоначально признанным ссудам и дебиторской задолженности определяется на дату сделки. После первоначального признания Кредиты и займы клиентам оцениваются в сумме амортизированных затрат с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резервов под обесценение.

#### 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 займы клиентам; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и впоследствии отражаются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

#### Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

В статье отражаются финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы ни как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, ни как ссуды и дебиторская задолженность и ни как финансовые активы, удерживаемые до погашения.

Предполагается, что Банк намерен удерживать эти активы в течение неопределенного периода времени. Данные активы могут быть проданы в зависимости от требований ликвидности или изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции, а также других факторов.

Признание и прекращение признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются методом учета на дату заключения сделки, то есть на дату, на которую Банк принимает на себя обязательства приобрести или продать актив.

При первоначальном признании долговые и долевого инструменты, имеющиеся в наличии, отражаются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением финансового актива. При этом справедливая стоимость по первоначально признанным активам определяется на дату сделки. После первоначального признания активы данных классов оцениваются по справедливой стоимости. Методы оценки изложены в разделе 2.2 «Ключевые методы признания, оценки и прекращения признания».

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, признаются в прочем совокупном доходе.

При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы подлежат переклассификации из прочего совокупного дохода отчета о совокупном доходе 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 2.2 «Ключевые методы признания, оценки и прекращения признания».

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» отчета о прибылях и убытках, когда установлено право Банка на получение выплаты и существует вероятность получения дивидендов.

#### Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Активы классифицируются как «предназначенные для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 мес. после отчетной даты, а не в результате продолжения эксплуатации. Для такой классификации требуется соблюдение следующих критериев:

- (a) активы готовы к немедленной продаже в их текущем состоянии;
- (b) руководство Банка утвердило действующую программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации;
- (c) проводится активный маркетинг для продажи активов по адекватной стоимости;
- (d) ожидается, что продажа будет осуществлена в течение одного года; и
- (e) не ожидается существенного изменения плана продаж или его отмена.

Активы или группы выбытия, классифицированные в балансе в текущем отчетном периоде как удерживаемые для продажи, не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных баланса для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Прекращенная деятельность — это составляющая часть организации, которая либо выбыла, либо классифицируется как «предназначенная для продажи» и:

- (a) представляет отдельное крупное подразделение бизнеса или географический сегмент;
- (b) является частью отдельного крупного подразделения бизнеса или географического сегмента;
- (c) является дочерней организацией, приобретенной исключительно с целью ее перепродажи.

Выручка и денежные потоки от прекращенной деятельности отражаются отдельно от продолжающейся деятельности с соответствующим повторным раскрытием сравнительной информации.

Активы, предназначенные для продажи, и активы, включенные в группы выбытия, предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости, за вычетом расходов на продажу.

Предназначенные для продажи объекты инвестиционной недвижимости основных средств, нематериальных активов не амортизируются.

Группа выбытия — группа активов (и соответствующих им обязательств), выбытие которых предполагается осуществить в рамках единой операции, или посредством продажи, или другим способом. В состав группы выбытия может входить гудвил, относящийся к группе активов, удерживаемых для продажи, на дату приобретения.

#### Основные средства

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

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

Исходные данные, используемые при оценке справедливой стоимости основных средств, классифицируются по уровням иерархии справедливой стоимости, изложенным в разделе 2.5 «Ключевые методы оценки».

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

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости. По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств или инвестиционного имущества и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

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

На конец каждого отчетного периода Банк определяет наличие 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 прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе 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. Затраты по замене крупных частей (компонентов) основных средств признаются в стоимости таких основных средств. Стоимость заменяемых частей (компонентов) основных средств подлежит прекращению признания.

Амортизация основных средств отражается в прибыли/убытке по статье «Административные и прочие операционные расходы» отчета о совокупном доходе.

Банк использует линейный метод начисления амортизации основных средств. В зависимости от технических характеристик объекта Банк может устанавливать следующие сроки полезного использования основных средств:

- земля и здания 50 – 100 лет;
- производственное оборудование 5 – 10 лет;
- автотранспортные средства 3 – 7 лет;
- мебель и прочий инвентарь 5 – 15 лет;
- офисное оборудование 3 – 7 лет.

Земельные участки и активы, включенные в класс «Незавершенное строительство», не амортизируются.

#### Нематериальные активы

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

Нематериальные активы, которые были приобретены отдельно, при первоначальном признании оцениваются по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью нематериальных активов, приобретенных в результате объединения компаний, является их справедливая стоимость на дату приобретения.

После первоначального признания нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и убытка от обесценения.

Нематериальные активы, произведенные внутри Банка, за исключением капитализированных затрат на разработку продуктов, не капитализируются, и соответствующий расход отражается в прибыли/убытке за период, в котором он возник.

Амортизация нематериальных активов отражается в прибыли/убытке по статье «Административные и прочие операционные расходы» отчета о совокупном доходе. Нематериальные активы с неограниченным сроком полезной службы не амортизируются. Такие активы тестируются на предмет обесценения ежегодно либо по отдельности, либо на уровне подразделений генерирующих денежные потоки.

Банк использует линейный метод начисления амортизации нематериальных активов.

Срок полезной службы нематериального актива с неограниченным сроком использования пересматривается ежегодно с целью определения того, насколько приемлемо относить данный актив в категорию активов с неограниченным сроком полезной службы. Если это неприемлемо, изменение оценки срока полезной службы — с неограниченного на ограниченный срок — осуществляется на перспективной основе.

#### Прочие активы

В данной статье раскрывается информация в отношении:

- авансов предоставленных и прочей дебиторской задолженности, а также резервов под обесценение по ним,
- налогов к возмещению, за исключением налога на прибыль,
- прочих активов.

В составе Прочих активов Банк учитывает финансовые и нефинансовые активы.

В основном, Банк учитывает Прочие активы, включая торговую дебиторскую задолженность, а также неторговые активы по расчетам с контрагентами Банка, когда становится стороной по договору на дату расчетов. Прочие нефинансовые активы Группы учитывает на дату расчетов по ним.

Прочие финансовые активы оцениваются при первоначальном признании по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо или косвенно связанные с приобретением таких активов. После первоначального признания, финансовые прочие активы оцениваются Банком по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Прочие нефинансовые активы первоначально признаются по себестоимости плюс затраты по сделке, прямо или косвенно связанные с приобретением таких активов. После первоначального признания прочие нефинансовые активы оцениваются по наименьшей из двух величин: себестоимости и возможной чистой стоимости реализации.

Банк тестирует на предмет обесценения Прочие финансовые и нефинансовые прочие активы.

Банк тестирует на предмет обесценения прочие финансовые прочие активы, учитываемые в соответствии с МСФО 39, в соответствии с требованиями МСФО 39.

Банк оценивает прочие нефинансовые активы в соответствии с МСФО 36, согласно которому актив считается обесценившимся, когда его балансовая стоимость превышает его возмещаемую сумму. Если, и только если возмещаемая сумма актива меньше его балансовой стоимости, то балансовая стоимость должна уменьшаться до возмещаемой величины актива.

#### Средства банков

В статье отражаются денежные средства кредитных организаций и небанковских кредитных организаций (далее - нко), размещенные на счетах ЛОРО в Банке; денежные средства, привлеченные от других банков на условиях займа или в целях обеспечения каких-либо обязательств перед Банком.

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

Впоследствии Средства банков 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.

Средства банков, 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 средств на момент получения отражается в Отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе как доход от привлечения средств банков по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость средств банков корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в Отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе с использованием метода эффективной ставки процента.

#### Средства клиентов

В статье отражаются денежные средства клиентов Банка юридических и физических лиц, размещенные на счетах расчетных, текущих, денежные средства, привлеченные на условиях срочного вклада, а также прочие привлеченные средства указанных лиц.

Признание, оценка и учет аналогичен статье Средства банков.

#### Выпущенные долговые обязательства

Выпущенные долговые обязательства включают векселя, депозитные и сберегательные сертификаты, 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 и прочем совокупном доходе в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

При выпуске конвертируемых облигаций компонент обязательств определяется путем оценки справедливой стоимости похожего 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 в 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 операци-



онные доходы" или статью "Административные и прочие операционные расходы" Отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

#### Прочие обязательства

В данной статье раскрывается информация в отношении:

- авансы, полученные и кредиторская задолженность;
- задолженность перед работниками Банка;
- задолженность по налогам и отчислениям в фонды, за исключением налога на прибыль;
- прочие резервы;
- прочее.

В составе Прочих обязательств Банк учитывает финансовые и нефинансовые обязательства.

Прочие обязательства, включая кредиторскую задолженность, первоначально оцениваются Группой по себестоимости за вычетом понесенных затрат по сделке. Кредиторская задолженность и прочие обязательства, входящие в данную статью, отражаются в ОФП, начиная с момента получения денежных средств или принятия Банком на себя соответствующего обязательства.

Последующая оценка Прочих обязательств производится Группой по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

#### Резервы по оценочным обязательствам

В случае высокой вероятности исполнения Банком непризнанных в ОФП обязательств, возникших в результате какого-либо прошлого события, и высокой вероятности того, что для исполнения этих обязательств Банком потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и сумма обязательств может быть надежно оценена, формируются резервы – оценочные обязательства с отражением расходов по статье «Изменение резерва - оценочного обязательства» Отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Резервы – оценочные обязательства могут списываться в счет отражения затрат или признания кредиторской задолженности по выполнению только того обязательства, в отношении которого они были признаны.

Резервы по оценочным обязательствам отражаются в составе Прочих нефинансовых обязательств.

Условные обязательства возникают у Банка вследствие прошлых событий ее финансово-хозяйственной деятельности, когда существование у кредитной организации обязательства зависит от наступления (ненаступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых кредитной организацией.

Условные обязательства не подлежат признанию в отчете о финансовом положении и информация по ним раскрывается в примечаниях в составе финансовой отчетности.

#### Договоры финансовых гарантий

Обязательства по договорам финансовых гарантий представляют обязательства производить конкретные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем полиса из-за того, что конкретный дебитор не производит своевременные платежи по изначальным или измененным условиям долгового инструмента.

Финансовые гарантии первоначально признаются по справедливой стоимости на дату их выдачи. После первоначального признания обязательства по таким гарантиям оцениваются по наивысшей оценке из двух показателей:

- 1) первоначальная оценка, за вычетом амортизации, рассчитываемая для признания в отчете о прибылях и убытках полученного комиссионного дохода, основанного на равномерном распределении в течение срока обращения гарантии;
- 2) лучшая оценка затрат, требуемых для урегулирования финансового обязательства, увеличенного на отчетную дату.

Эти оценки определяются на основании опыта подобных операций и истории прошлых потерь, дополненных профессиональным суждением руководства Банка.

Обязательства по договорам финансовых гарантий отражаются в ОФП в составе Прочих финансовых обязательств. Любое увеличение в обязательствах, связанное с предоставлением гарантий, отражается в отчете о совокупном доходе в составе других расходов, любое уменьшение — в составе других доходов.

#### Текущие требования/обязательства по налогу на прибыль

Налоговые активы и обязательства по текущим налогам на прибыль за текущий и предыдущие периоды оцениваются в сумме, предполагаемой к возмещению от налоговых органов или к уплате налоговым органам. Налоговые ставки и налоговое законодательство, применяемые для расчета данной суммы,— это ставки и законы, принятые или фактически принятые на отчетную дату.

### Отложенные налоги на прибыль

Отложенные налоги на прибыль определяются по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью.

Отложенные налоговые обязательства признаются по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме случаев, когда:

- отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания гудвила или актива или обязательства, которое не возникло вследствие объединения компаний и которое на момент совершения операции не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;
- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в ассоциированные компании, а также с долей участия в совместной деятельности, если материнская компания может контролировать распределение во времени уменьшения временной разницы, либо существует значительная вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам, неиспользованным налоговым льготам и неиспользованным налоговым убыткам в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет существовать налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, неиспользованные налоговые льготы и неиспользованные налоговые убытки, кроме случаев, когда:

- отложенные активы по налогам на прибыль, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением компаний и которая на момент совершения операции не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;
- в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в ассоциированные компании, а также с долей участия в совместной деятельности, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть значительная вероятность того, что временные разницы будут использованы в обозримом будущем, и будет иметь место налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на каждую отчетную дату и снижается, если вероятность того, что будет иметь место достаточная налогооблагаемая прибыль, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов, мала. Непризнанные отложенные активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется значительная вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Отложенное налогообложение, относящееся к статьям, признанным в прочей совокупной прибыли, признается также в прочей совокупной прибыли. При реализации соответствующих активов суммы отложенного налогообложения отражаются в прибыли/убытке.

Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются, если и только если Банк имеет юридически закрепленное право зачета признанных сумм и намеревается либо произвести расчет путем зачета встречных требований, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

### Выпущенный капитал

#### *Стоимость собственного капитала*

В результате изменений МСФО (IAS) 32, вступивших в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года, Банк классифицировал доли участников Банка, в качестве долевых инструментов (элементов собственного капитала).

Участники Банка в соответствии с уставом общества вправе выйти из общества путем отчуждения доли обществу в обмен на пропорциональную долю в чистых активах общества, а в случае ликвидации общества - получить часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами или его стоимость.

Все доли участников Банка обладают идентичными характеристиками и не имеют привилегий. Банк не имеет иных обременительных обязательств по выкупу долей участников. Общая величина ожидаемых потоков денежных средств, относимых на доли участников Банка, определяется, главным образом, прибылью или убытком и изменениями в признанных чистых активах общества.

Доли участников Банка в отчетности по состоянию на 31.12.2009г. переклассифицированы из финансовых обязательств в собственный капитал по их балансовой стоимости на дату переклассификации. Указанные изменения отражены в отчетности на ретроспективной основе.

Кроме того, Банком учтены требования стандарта IAS 29 «Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике». Долевые компоненты собственного капитала, внесенные до 2002 года, отражены с учетом инфляции.

### *Стоимость акционерного капитала*

Акционерный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате: денежными средствами, внесенными до 2002 года включительно, — с учетом инфляции; неденежными активами — по справедливой стоимости на дату их внесения. Дополнительные издержки, напрямую относящиеся к выпуску новых акций или опционов или приобретению бизнеса, включаются в капитал путем уменьшения, за вычетом налогообложения связанных с этим поступлений.

### *Дивиденды*

Дивиденды по обыкновенным акциям признаются в капитале в том периоде, в котором они объявлены и утверждены общим собранием акционеров. Дивиденды, объявленные после даты составления финансовой отчетности, но до даты утверждения ее к выпуску, раскрываются в примечаниях.

Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по финансовой (бухгалтерской) отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

### *Выкупленные акции*

В случае, если Банк выкупает свои акции, капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента реализации данных акций или их аннулирования. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в капитал.

### *Эмиссионный доход*

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в акционерный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций. Эмиссионный доход учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате: денежными средствами, внесенными до 2002 г. включительно, — с учетом инфляции; неденежными активами — по справедливой стоимости на дату их внесения.

### Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении

Активы и обязательства, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в отчете о финансовом положении. Доходы по таким операциям отражаются в прибыли/убытке за период по статье «Комиссионные доходы» ОФП в составе доходов от трастовой и иной фидуциарной деятельности.

### Отражение доходов и расходов

#### *Процентные доходы и расходы*

Процентный доход признается в прибыли/убытке за период по финансовым инструментам, не учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с применением метода эффективной ставки доходности.

Определение метода эффективной ставки доходности см. в п. «Ключевые методы оценки». Когда финансовый актив (группа финансовых активов) уменьшается в результате обесценения, процентный доход по нему (ней) в дальнейшем учитывается на основе эффективной ставки, применяемой для дисконтирования ожидаемых будущих потоков при расчете суммы ожидаемого возмещения.

#### Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные, вознаграждения и прочие доходы, расходы, связанные с оказанием Банком услуг (кроме сумм, учитываемых при определении эффективной ставки процента), признаются по принципу начисления по мере предоставления услуг, если иное не описано ниже.

Платежи за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, распределяются на протяжении действия кредитного соглашения (вместе со связанными с ними непосредственными расходами) и показываются как корректировка эффективной процентной ставки по кредиту.

Выплаты и комиссионные, возникающие в результате переговоров или участия в переговорах о проведении операции для третьей стороны (например, приобретение кредитов, акций или других ценных бумаг, а также покупка и продажа предприятий), отражаются после завершения указанной операции.

Выплаты за управление активами и прочие консультационные услуги по управлению отражаются на основании соответствующих договоров об оказании услуг, как правило, равномерно в течение периода предоставления услуги. Комиссии по управлению активами инвестиционных фондов отражаются пропорционально в течение периода оказания услуг. Такой же принцип применяется в отношении услуг хранителя, которые оказываются на постоянной основе в течение продолжительного периода времени.

### Доход в форме дивидендов

Дивиденды признаются в отчете о совокупном доходе тогда, когда права Банка на их получение установлены. Дивиденды по долевым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе по статье «Доход в форме дивидендов». Дивиденды по долевым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток,— в составе нетто-результата по финансовым инструментам.

### Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, кредитная организация применяла 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 уставный капитал, 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.

### Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления

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

Расходы, связанные с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, учитываются по мере осуществления соответствующих работ работниками кредитной организации, а расходы, связанные с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, – при их наступлении. Кредитная организация ежегодно выплачивает вознаграждения работникам по итогам года. Расходы по выплате таких вознаграждений отражаются в том отчетном периоде, за который они выплачиваются. Расходы по страховым взносам в государственные внебюджетные фонды, которые возникают или возникнут при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации, учитываются в том отчетном периоде, в котором кредитная организация учитывает соответствующие расходы.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам кредитной организации. 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.

При наличии детального формализованного плана и (или) приказа о прекращении трудовых отношений, кредитная организация принимает на себя обязательства по единовременным выплатам выходных пособий работникам, которые являются вознаграждениями работникам, предоставляемыми в обмен на прекращение трудовых отношений. Обязательства и расходы по выплате выходных пособий признаются на более раннюю из даты, на которую кредитная организация уже не может аннулировать предложение о выплате выходных пособий, и даты, на которую признаются затраты на реструктуризацию и кредитная организация предполагает выплату выходных пособий. Выходные пособия работникам отражаются по статье «Прочие обязательства» отчета о финансовом положении с одновременным отражением расходов в отчете о прибылях и убытках.

### **ПРИМЕЧАНИЕ 3 Управление финансовыми рисками**

Деятельность Банка подвержена различным финансовым рискам: кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, который в свою очередь включает такие риски как: валютный риск, риск процентной ставки, прочий ценовой риск, а также не финансовым рискам: географическому, операционному и правовому рискам.

Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление операционным и правовым рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

Возникновение рисков в основном связано с финансовой деятельностью, операционные риски являются неизбежным следствием ведения бизнеса. Следовательно, целью Банка выступает достижение баланса между риском и прибылью и минимизация потенциального неблагоприятного влияния на финансовые показатели Банка.

В соответствии с Федеральным законом от 10.07.2002 N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" в целях обеспечения устойчивости кредитных организаций Банк России устанавливает следующие обязательные нормативы, т.е. лимиты рисков:

- нормативы достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0., Н1.1., Н1.2.);
- нормативы ликвидности кредитной организации (Н2, Н3, Н4);
- максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6);
- максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7);
- максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией (банковской группой) своим участникам (акционерам) (Н9.1);
- максимальный размер совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1.);
- норматив использования собственных средств (капитала) кредитной организации для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12);
- размеры валютного, процентного, рыночного и иных финансовых рисков;
- размер операционного риска;
- минимальный размер резервов, создаваемых под риски.

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

Банк России также устанавливает требования к системам управления рисками и капиталом, внутреннего контроля кредитных организаций, в банковских группах, а также квалификационные требования к руководителю службы управления рисками, руководителю службы внутреннего аудита, руководителю службы внутреннего контроля кредитных организаций, головной кредитной организации банковской группы.

Федеральный закон Российской Федерации от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» и нормативные правовые акты Банка России устанавливают требования:

подчиненности и подотчетности службы внутреннего аудита, службы внутреннего контроля и подразделения управления рисками, соблюдения квалификационных требований к руководителям службы внутреннего аудита, службы внутреннего контроля и подразделения управления рисками кредитной организации;

наличия у кредитной организации утвержденной уполномоченными органами управления кредитной организации методик выявления значимых для кредитной организации рисков, управления значимыми для кредитной организации рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для кредитной организации рискам и капиталу;

последовательности применения в кредитной организации методик управления значимыми для кредитной организации рисками и оценки их эффективности;

организации внутреннего контроля со стороны службы внутреннего аудита и службы внутреннего контроля за функционированием системы управления рисками и направлениями деятельности кредитной организации, связанными с повышенным риском;

осуществления советом директоров (наблюдательным советом) и исполнительными органами управления кредитной организации контроля соблюдения в кредитной организации установленных внутренними документами кредитной организации предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в кредитной организации процедур управления рисками и последовательности их применения.

Управление рисками Банком осуществляется в отношении всех финансовых и не финансовых рисков, контролируемых Банком России.

Банк регулярно пересматривает свою политику и систему по управлению рисками с учетом изменений на рынках, банковских продуктов и появления наилучшей практики.

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

Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России и контролируются различными органами управления Банка, включая Правление, кредитные комитеты, комитет по управлению активами и обязательствами.

Контроль за операционным риском осуществляют подразделения внутреннего контроля Банка.

Правление Банка в соответствии с полномочиями, возложенными на него Собранием акционеров, утверждает как общую политику управления рисками кредитной организации, так и политику по управлению каждым из существенных видов риска. Комитет по процентной политике и лимитам и Кредитный комитет устанавливают лимиты на операции, подверженные риску, в соответствии с принципами, определенными политиками по управлению рисками Банка. Предложения по установлению лимитов на рассмотрение указанных комитетов подготавливаются управлениями, контролирующими риски. Управления, контролирующие риски, работают независимо от управлений, осуществляющих операции, подверженные риску.

Стресс-тестирование, связанное со всеми существенными видами рисков, проводится Банком, по крайней мере, один раз в год. Результаты стресс-тестирования рассматриваются и обсуждаются Правлением кредитной организации.

### 3.1 Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который является риском финансовых потерь вследствие неисполнения своих обязательств контрагентами кредитной организации, или риску снижения стоимости ценных бумаг вследствие ухудшения кредитного качества эмитента (снижения их кредитных рейтингов). Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Кредитный риск возникает преимущественно при кредитовании, связанном с управлением кредитами и займами, и инвестиционной деятельностью, связанной с формированием Банком портфеля долговых ценных бумаг и векселей. Кредитный риск касается также внебалансовых финансовых инструментов, таких как условные обязательства кредитного характера.

Максимальный уровень кредитного риска кредитной организации отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении.

Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства кредитного характера (см. примечание).

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, лимиты по географическим и отраслевым сегментам и прочие лимиты и ограничения на вложения в ценные бумаги. Лимиты кредитного риска по продуктам и отраслям экономики регулярно утверждаются Банком. Мониторинг таких рисков осуществляется на регулярной основе (периодичность), кроме того, возможен внеплановый пересмотр данных лимитов.

Управление кредитным риском и контроль над ним сосредоточены в Управлении активно-пассивных операций и подотчетно Правлению и руководителю каждого бизнес-подразделения.

В Банке функционирует Кредитный комитет, который утверждает кредитные лимиты на заемщиков.

Кредитные заявки от менеджеров по работе с клиентами передаются в соответствующий Кредитный комитет для утверждения кредитного лимита. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств организаций и физических лиц.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники (кредитных подразделений) составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения ключевого управленческого персонала и анализируется им.

Управление активно-пассивных операций осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков.

В целях снижения рисков кредитной организации устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам.

Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым Банком средствам. Обеспечением по кредитам могут выступать недвижимость, ценные бумаги, транспортное и производственное оборудование, материальные запасы, драгоценные металлы, права по контрактам и личная собственность. Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения. Банк в примечаниях в составе ОТЧЕТНОСТИ раскрывает информацию о справедливой стоимости удерживаемом в качестве обеспечения залоге, принимаемом в уменьшение резервов под обесценение.

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.

Финансовые активы, в общем виде в разрезе классов представлены следующим образом:

	<i>Денежные средства и эквиваленты</i>	<i>Средства в других банках</i>	<i>Кредиты и займы клиентам</i>	<i>Прочие финансовые активы</i>	<i>Всего</i>
<b>2016</b>					
Непросроченные и необесцененные активы	346 793	380 159	82 187		809 139
Просроченные, но необесцененные активы					-
Обесцененные активы		48 339	1 058 462	168	1 106 969
<b>Валовая стоимость</b>	<b>346 793</b>	<b>428 498</b>	<b>1 140 649</b>	<b>168</b>	<b>1 916 108</b>
Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков	-	(1 450)	(323 113)	(168)	(324 731)
<b>Чистая стоимость</b>	<b>346 793</b>	<b>427 048</b>	<b>817 536</b>	<b>-</b>	<b>1 591 377</b>
<b>2015</b>					
Непросроченные и необесцененные активы	476 578	80 039	108 266		664 883
Просроченные, но необесцененные активы			3		3
Обесцененные активы		86 132	1 188 986	2 536	1 277 654
<b>Валовая стоимость</b>	<b>476 578</b>	<b>166 171</b>	<b>1 297 255</b>	<b>2 536</b>	<b>1 942 540</b>
Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков		(4 387)	(298 547)	(2 530)	(305 464)
<b>Чистая стоимость</b>	<b>476 578</b>	<b>161 784</b>	<b>998 708</b>	<b>6</b>	<b>1 637 076</b>

Резерв по кредитным потерям в размере 323 113 тыс. руб. (2015: 298 547 тыс. руб.) есть результат обесценения активов на индивидуальной основе.

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении по ссудам и дебиторской задолженности, является наличие или отсутствие просроченной задолженности. На основании этого представлен ниже анализ по срокам задолженности средств, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

	<i>Денежные средства и эквиваленты</i>	<i>Средства в других банках</i>	<i>Кредиты и займы клиентам</i>	<i>Прочие финансовые активы</i>	<i>Всего</i>
<b>2016</b>					
без задержек платежа		48 339	1 039 073		1 087 412
с задержкой платежа менее 30 дней					-
с задержкой платежа от 30 до 90 дней			13 089		13 089
с задержкой платежа от 90 до 180 дней					-
с задержкой платежа от 180 до 360 дней			3 894		3 894
с задержкой платежа свыше 360 дней			2 406	168	2 574
<b>Валовая стоимость</b>	<b>-</b>	<b>48 339</b>	<b>1 058 462</b>	<b>168</b>	<b>1 106 969</b>
Резерв под обесценение	-	(1 450)	(323 113)	(168)	(324 731)
<b>Чистая стоимость</b>	<b>-</b>	<b>46 889</b>	<b>735 349</b>	<b>-</b>	<b>782 238</b>
<i>Справедливая стоимость обеспечения</i>			1 536 490		
<b>2015</b>					
без задержек платежа		86 132	1 103 387	12	1 189 531
с задержкой платежа менее 30 дней			3		3
с задержкой платежа от 30 до 90 дней			777		777
с задержкой платежа от 90 до 180 дней				379	379
с задержкой платежа от 180 до 360 дней			4 052	1 978	6 030
с задержкой платежа свыше 360 дней			80 767	167	80 934
<b>Валовая стоимость</b>	<b>-</b>	<b>86 132</b>	<b>1 188 986</b>	<b>2 536</b>	<b>1 277 654</b>
Резерв под обесценение	-	(4 387)	(298 547)	(2 530)	(305 464)
<b>Чистая стоимость</b>	<b>-</b>	<b>81 745</b>	<b>890 439</b>	<b>6</b>	<b>972 190</b>
<i>Справедливая стоимость обеспечения</i>			1 045 904		

### 3.1.1 Кредиты и займы клиентам

Далее приводится информация о качестве кредитов и займов клиентам в отношении кредитного риска

2016	<i>Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)</i>	<i>Ипотечные жилищные кредиты</i>	<i>Корпоративные кредиты</i>	<i>Кредиты субъектов малого предпринимательства</i>	<i>Всего</i>
<b>Валовая стоимость непросроченных и необесцененных кредитов и займов клиентам</b>	69 942	12 245			<b>82 187</b>
<b>Валовая стоимость просроченных, но необесцененных кредитов и займов клиентам</b>	-	-	-	-	-
без задержек платежа	185 262	161 545	201 198	491 068	<b>1 039 073</b>
с задержкой платежа менее 30 дней					-
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	13 089				<b>13 089</b>
с задержкой платежа от 90 до 180 дней					-
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	3 894				<b>3 894</b>
с задержкой платежа свыше 360 дней	2 406				<b>2 406</b>
<b>Валовая стоимость обесцененных кредитов и займов</b>	<b>204 651</b>	<b>161 545</b>	<b>201 198</b>	<b>491 068</b>	<b>1 058 462</b>
<b>Общая сумма кредитов и займов клиентам</b>	<b>274 593</b>	<b>173 790</b>	<b>201 198</b>	<b>491 068</b>	<b>1 140 649</b>
Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков	<i>(67 124)</i>	<i>(17 366)</i>	<i>(37 627)</i>	<i>(200 996)</i>	<i>(323 113)</i>
<b>Чистая стоимость кредитов и займов клиентам</b>	<b>207 469</b>	<b>156 424</b>	<b>163 571</b>	<b>290 072</b>	<b>817 536</b>

2015	<i>Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)</i>	<i>Ипотечные жилищные кредиты</i>	<i>Корпоративные кредиты</i>	<i>Кредиты субъектов малого предпринимательства</i>	<i>Всего</i>
<b>Валовая стоимость непросроченных и необесцененных кредитов и займов клиентам</b>	95 978	12 289			<b>108 267</b>
с задержкой платежа менее 30 дней	3				<b>3</b>
<b>Валовая стоимость просроченных, но необесцененных кредитов и займов клиентам</b>	<b>3</b>	-	-	-	<b>3</b>
без задержек платежа	210 260	160 054	282 020	451 053	<b>1 103 387</b>
с задержкой платежа менее 30 дней	3				<b>3</b>
с задержкой платежа от 30 до 90 дней		777			<b>777</b>
с задержкой платежа от 90 до 180 дней					-



с задержкой платежа от 180 до 360 дней	4 052				4 052
с задержкой платежа свыше 360 дней	80 767				80 767
<b>Валовая стоимость обесцененных кредитов и займов</b>	<b>295 082</b>	<b>160 831</b>	<b>282 020</b>	<b>451 053</b>	<b>1 188 986</b>
<b>Общая сумма кредитов и займов клиентам</b>	<b>391 063</b>	<b>173 119</b>	<b>282 020</b>	<b>451 053</b>	<b>1 297 255</b>
Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков	(107 582)	(17 587)	(46 750)	(126 628)	(298 547)
<b>Чистая стоимость кредитов и займов клиентам</b>	<b>283 481</b>	<b>155 532</b>	<b>235 270</b>	<b>324 425</b>	<b>998 708</b>

Далее представлена информация о валовой стоимости кредитов и займов клиентам по видам обеспечения

	Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	Ипотечные жилищные кредиты	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектов малого предпринимательства	Всего
<b>2016</b>					
Недвижимость	189 042	173 790		305 311	668 143
Автотранспорт	48 834			38 256	87 090
Производственное оборудование			23 000		23 000
Товары в обороте			85 847	114 430	200 277
Ценные бумаги					-
Векселя Банка				9 000	9 000
Поручительства	32 705			12 899	45 604
Залог прав	1 000				1 000
Банковские гарантии					-
Без обеспечения	3 011		92 351	11 173	106 535
<b>Итого Кредитов и займов</b>	<b>274 592</b>	<b>173 790</b>	<b>201 198</b>	<b>491 069</b>	<b>1 140 649</b>

	Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	Ипотечные жилищные кредиты	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектов малого предпринимательства	Всего
<b>2015</b>					
Недвижимость	301 395	173 119	43 000	271 299	788 813
Автотранспорт	52 176			91 491	143 667
Производственное оборудование			62 161	850	63 011
Товары в обороте			77 847	71 351	149 198
Ценные бумаги					-
Векселя Банка				7 500	7 500
Поручительства	34 218			2 421	36 639
Залог прав					-
Банковские гарантии					-
Без обеспечения	3 274		99 012	6 141	108 427
<b>Итого Кредитов и займов</b>	<b>391 063</b>	<b>173 119</b>	<b>282 020</b>	<b>451 053</b>	<b>1 297 255</b>

Наличие обеспечения позволило уменьшить отчисления в резерв под обесценение кредитов и займов клиентам по состоянию за 31 декабря 2016 года на 26 718 тысяч рублей (2015 г.: 57 201 тысяч рублей).

Далее представлена информация о справедливой стоимости обеспечения, принимаемого в уменьшение резерва

	<i>Справедливая стоимость обеспечения</i>		
	<i>Валовая стоимость кредитов и займов клиентам</i>	<i>всего</i>	<i>в т.ч. уменьшающий резерв</i>
<b>2016</b>			
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	274 592	516 714	86 861
Ипотечные жилищные кредиты	173 790	241 045	12 245
Корпоративные кредиты	201 198	127 322	
Кредиты субъектов малого предпринимательства	491 069	651 408	
<b>Итого Кредитов и займов</b>	<b>1 140 649</b>	<b>1 536 489</b>	<b>99 106</b>

### **Залог и другие активы, полученные в счет возмещения ссудной задолженности**

В течение периода Банк получил и вступил во владение следующими активами, которые он удерживал в качестве обеспечения:

<i>Характер активов</i>	<i>Балансовая стоимость, принятая в качестве возмещения, в тыс.руб.</i>	
	<b>2 016</b>	<b>2 015</b>
Квартира г. Москва	1 459	1459
Квартира г. Москва	3 447	2070
Квартира г. Коломна МО	2 210	

Активы, полученные в возмещение задолженности, реализуются так скоро, насколько это реально. Выручка от реализации направляется на уменьшение непогашенной задолженности. Имущество, полученное в возмещение задолженности, отражается в ОФП в составе Прочих нефинансовых активов.

### **3.2 Рыночный риск**

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

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

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

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

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

### 3.2.1 Валютный риск

Банк находится под воздействием валютного риска, связанного с влиянием колебаний в преобладающих курсах обмена валют на его финансовое положение и денежные потоки. Банк соблюдает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка

	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Всего
<b>2016</b>				
<b>МОНЕТАРНЫЕ АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	138 429	151 199	57 165	346 793
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	59 461	-	-	59 461
Средства в других банках	393 342	30 203	3 503	427 048
Кредиты и займы клиентам	607 971	182 407	27 158	817 536
Прочие финансовые активы	-	-	-	-
<b>Итого монетарные активы</b>	<b>1 199 203</b>	<b>363 809</b>	<b>87 826</b>	<b>1 650 838</b>
<b>МОНЕТАРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства клиентов	(645 539)	(498 697)	(103 770)	(1 248 006)
Выпущенные долговые обязательства	(10 058)	-	-	(10 058)
Прочие финансовые обязательства	(1 468)	(18)	(15)	(1 501)
<b>Итого монетарные обязательства</b>	<b>(657 065)</b>	<b>(498 715)</b>	<b>(103 785)</b>	<b>(1 259 565)</b>
<b>Чистая валютная позиция</b>	<b>542 138</b>	<b>(134 906)</b>	<b>(15 959)</b>	<b>391 273</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>112 919</b>			<b>112 919</b>
		Доллары США		
<b>2015</b>				
<b>МОНЕТАРНЫЕ АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	329 576	116 213	30 789	476 578
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	48 811	-	-	48 811
Средства в других банках	151 947	6 474	3 363	161 784
Кредиты и займы клиентам	600 140	324 200	74 368	998 708
Прочие финансовые активы	6	-	-	6
<b>Итого монетарные активы</b>	<b>1 130 480</b>	<b>446 887</b>	<b>108 520</b>	<b>1 685 887</b>
<b>МОНЕТАРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства клиентов	(565 195)	(591 800)	(120 653)	(1 277 648)
Выпущенные долговые обязательства	(7 816)	-	-	(7 816)
Прочие финансовые обязательства	(958)	-	-	(958)
<b>Итого монетарные обязательства</b>	<b>(573 969)</b>	<b>(591 800)</b>	<b>(120 653)</b>	<b>(1 286 422)</b>
<b>Чистая валютная позиция</b>	<b>556 511</b>	<b>(144 913)</b>	<b>(12 133)</b>	<b>399 465</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>111 970</b>			<b>111 970</b>

Банк предоставлял кредиты и авансы 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.

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

	за 31.12.2016		за 31.12.2015	
	прибыль или убыток	собственный капитал	прибыль или убыток	собственный капитал
Укрепление доллара США на 5%	(6 745)	(5 396)	(7 246)	(5 797)
Ослабление доллара США на 5%	6 745	5 396	7 246	5 797
Укрепление евро на 5%	(798)	(638)	(607)	(485)
Ослабление евро на 5%	798	638	607	485
Укрепление прочих валют на 5%	-	-	-	-
Ослабление прочих валют на 5%	-	-	-	-

### 3.2.2 Процентный риск

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.

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

Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. В целях управления процентным риском Банк устанавливает максимальные процентные ставки привлечения средств юридических лиц, а также минимальные ставки размещения ресурсов в кредиты юридическим лицам, минимальные доходности инвестиций в ценные бумаги, а также ограничения на досрочные активные операции, то есть операции, которым свойственен наибольший процентный риск. Правление Банка утверждает фиксированные процентные ставки по вкладам и кредитам физических лиц. Процентные ставки по депозитам и кредитам физических лиц, как правило, зависят от срока до погашения кредита или депозита, его суммы и платежеспособности клиента.

Для оценки процентного риска используется сценарный анализ. Оценка процентного риска проводится с применением гэта-анализа путем распределения активов и обязательств по договорным срокам до погашения при фиксированных процентных ставках и по срокам до пересмотра процентной ставки при плавающих процентных ставках. Расчет гэта производится отдельно по российским рублям и иностранной валюте.

На регулярной основе Банк проводит стресс-тестирование процентного риска. В этом случае оценка изменения процентных доходов и расходов производится при значительном изменении процентных ставок, при этом учитывается риск, связанный с досрочным (до даты, предусмотренной договором) погашением/пересмотром процентной ставки и досрочным погашением кредитов.

На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

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

По мере изменения рыночной конъюнктуры при наличии условий, определенных условиями договоров и законодательством Российской Федерации, Банк может в одностороннем порядке изменить процентную ставку по активам (обязательствам) кредитной организации.

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

Также приводятся результаты оценки изменения чистого процентного дохода исходя из допущения изменения (увеличения или уменьшения) уровня процентных ставок (далее - сдвиг) на 400 базисных пунктов. Оценка изменения чистого процентного дохода осуществляется по состоянию на середину каждого временного интервала на период до года включительно с учетом временного коэффициента, который рассчитывается как отношение количества дней, оставшихся от середины временного интервала до конца года, к количеству дней в году (один год - 360 дней).

2016	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Нет подверженности	Всего
<b>Активы под воздействием процентного риска</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	180 048	-	-	-	-	166 745	<b>346 793</b>
Средства в других банках	419 387	-	-	-	-	7 661	<b>427 048</b>
Кредиты и займы клиентам	11 270	66 317	440 374	299 575	-	-	<b>817 536</b>
Прочие финансовые активы							-
	<b>610 705</b>	<b>66 317</b>	<b>440 374</b>	<b>299 575</b>	-	<b>174 406</b>	<b>1 591 377</b>
<b>Обязательства под воздействием процентного риска</b>							
Средства клиентов	(699 231)	-	-	-	-	(548 775)	<b>(1 248 006)</b>
Выпущенные долговые обязательства	-	-	(1 691)	(8 367)	-	-	<b>(10 058)</b>
Прочие финансовые обязательства	(15)	(799)	(502)	-	-	(185)	<b>(1 501)</b>
	<b>(699 246)</b>	<b>(799)</b>	<b>(2 193)</b>	<b>(8 367)</b>	-	<b>(548 960)</b>	<b>(1 259 565)</b>
<b>Чистый процентный разрыв</b>	<b>(88 541)</b>	<b>65 518</b>	<b>438 181</b>	<b>291 208</b>	-	<b>(374 554)</b>	<b>331 812</b>
<b>Изменение чистого процентного дохода</b>							
<b>"+" 400 базисных пунктов</b>	<b>(3 394)</b>	<b>2 184</b>	<b>6 573</b>				
<b>"-" 400 базисных пунктов</b>	<b>3 394</b>	<b>(2 184)</b>	<b>(6 573)</b>				

В таблице ниже обобщены данные о воздействии на Банк процентного риска по состоянию на 31 декабря 2015 года:

2015	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Нет подверженности	Всего
<b>Активы под воздействием процентного риска</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	335 792					140 786	<b>476 578</b>
Средства в других банках	136 439					25 345	<b>161 784</b>
Кредиты и займы клиентам	29 803	175 796	376 983	416 126			<b>998 708</b>
Прочие финансовые активы						6	<b>6</b>
	<b>502 034</b>	<b>175 796</b>	<b>376 983</b>	<b>416 126</b>	-	<b>166 137</b>	<b>1 637 076</b>

<b>Обязательства под воздействием процентного риска</b>							
Средства клиентов	(683 812)			(3 673)		(590 163)	(1 277 648)
Выпущенные долговые обязательства				(7 816)			(7 816)
Прочие финансовые обязательства						(958)	(958)
	(683 812)	-	-	(11 489)	-	(591 121)	(1 286 422)
<b>Чистый процентный разрыв</b>							
	(181 778)	175 796	376 983	404 637	-	(424 984)	350 654
<b>Изменение чистого процентного дохода</b>							
"+" 400 базисных пунктов	(6 968)	5 860	5 655				
"-" 400 базисных пунктов	6 968	(5 860)	(5 655)				

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

	2016			2015		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
<b>Активы</b>						
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>						
<i>Средства в других банках</i>						
Кредиты и займы, предоставленные другим банкам	8.5-10%			9.75-10.75%		
<i>Кредиты и займы клиентам</i>						
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	14-25%	11-15%		14-30%	11-15%	
Ипотечные жилищные кредиты	15-25%	11-15%		14-30%	11-15%	
Корпоративные кредиты	15-22%	11%	11.5-15%	15-25%	11-12%	10.5-
Кредиты субъектов малого предпринимательства	15%-22	11%	11.5-15%	15-25%	11-12%	11.5%
<b>Обязательства</b>						
<i>Средства клиентов</i>						
Текущие (расчетные) счета						
Срочные депозиты юридических лиц						
Срочные депозиты физических лиц	3-11.5%	1.35-3.45%	0.8-2.95%	6.3-12%	1.7-4.2%	0.7-2.95%
<i>Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>						
<i>Выпущенные долговые обязательства</i>						
Векселя	9.75-11.5%			10%		

### 3.2.3 Прочий ценовой риск

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

Банк осуществляет оценку ценового риска в разрезе видов портфелей – отдельно по портфелю ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и по портфелю ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи.

Банк подвержен (ограниченному) риску изменения цены акций. Банк контролирует и санкционирует операции с долевыми инструментами. Банк осуществляет расчет в разрезе эмитентов и видов акций (привилегированные и обыкновенные акции одного эмитента считаются разными акциями), оценивает концентрацию рисков по портфелю акций и определяет эффект от диверсификации вложений.

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

### 3.3 Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации (риск ликвидности финансового инструмента) или недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств.

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

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц (вкладов физических лиц) и долговых ценных бумаг, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности. Управление риском ликвидности осуществляется путем поддержания объема ликвидных активов, превышающего объем обязательств в соответствующей валюте. Наиболее ликвидными активами являются государственные ценные бумаги. Дополнительным источником ликвидности также служат однодневные депозиты (включая остатки на счетах «НОСТРО») и однодневные сделки обратного репо, значительные регулярные притоки денежных средств от погашений краткосрочных ценных бумаг, кредитные линии в банках-корреспондентах.

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 **54,2% (2015 г.: 70,37%)**;

- норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2016 года данный норматив составил **109,76% (2015 г.: 86,72%)**;

- норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2016 года данный норматив составил **43,37% (2015 г.: 67,56%)**.

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

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

#### Денежные потоки по производным финансовым инструментам

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

	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	С неопределенным сроком	Всего
<b>2016</b>							
Средства клиентов	627 768	5 924	384 792	229 522	-	-	<b>1 248 006</b>
Выпущенные долговые обязательства			1 691	8 367			<b>10 058</b>
Прочие обязательства	200	799	502	-	-	-	<b>1 501</b>
<b>Всего финансовых обязательств по договорным срокам погашения</b>	<b>627 968</b>	<b>6 723</b>	<b>386 985</b>	<b>237 889</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 259 565</b>
<b>2015</b>							
Средства клиентов	696 122	3 424	368 108	209 994			<b>1 277 648</b>
Выпущенные долговые обязательства				7 816			<b>7 816</b>
Прочие обязательства		716	242				<b>958</b>
<b>Всего финансовых обязательств по договорным срокам погашения</b>	<b>696 122</b>	<b>4 140</b>	<b>368 350</b>	<b>217 810</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 286 422</b>

В следующих ниже таблицах представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в ОФП по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты.

Банк ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных финансовых активов и обязательств может отличаться от обозначенного в договорах либо потому, что руководство уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо потому, что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроках. Указанные ниже финансовые активы и обязательства отражены в следующих далее таблицах в дисконтированных суммах с разбивкой по срокам, в которые ожидается движение потоков денежных средств в отношении данных активов и обязательств:

- В соответствии с законодательством Российской Федерации, физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты в любой момент времени, в большинстве случаев с потерей начисленного процентного дохода. Данные депозиты классифицированы исходя из установленных в договорах сроков погашения.



	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	С неопределенным сроком	Всего
<b>2016</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	346 793						346 793
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	59 461						59 461
Средства в других банках	424 695	-	-	-	-	2 353	427 048
Кредиты и займы клиентам	11 270	66 317	440 374	299 575	-	-	817 536
Прочие активы							-
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>842 219</b>	<b>66 317</b>	<b>440 374</b>	<b>299 575</b>	<b>-</b>	<b>2 353</b>	<b>1 650 838</b>
Средства клиентов	(627 768)	(5 924)	(384 792)	(229 522)	-	-	(1 248 006)
Выпущенные долговые обязательства	-	-	(1 691)	(8 367)	-	-	(10 058)
Прочие обязательства	(200)	(799)	(502)	-	-	-	(1 501)
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>(627 968)</b>	<b>(6 723)</b>	<b>(386 985)</b>	<b>(237 889)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(1 259 565)</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>214 251</b>	<b>59 594</b>	<b>53 389</b>	<b>61 686</b>	<b>-</b>	<b>2 353</b>	<b>391 273</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>214 251</b>	<b>273 845</b>	<b>327 234</b>	<b>388 920</b>	<b>388 920</b>	<b>391 273</b>	
<b>2015</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	476 578						476 578
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	48 811						48 811
Средства в других банках	158 956					2 828	161 784
Кредиты и займы клиентам	29 803	175 796	376 983	416 126			998 708
Прочие активы	6						6
	<b>714 154</b>	<b>175 796</b>	<b>376 983</b>	<b>416 126</b>	<b>-</b>	<b>2 828</b>	<b>1 685 887</b>
Средства клиентов	(696 122)	(3 424)	(368 108)	(209 994)			(1 277 648)
Выпущенные долговые обязательства				(7 816)			(7 816)
Прочие обязательства		(716)	(242)				(958)
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>(696 122)</b>	<b>(4 140)</b>	<b>(368 350)</b>	<b>(217 810)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(1 286 422)</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>18 032</b>	<b>171 656</b>	<b>8 633</b>	<b>198 316</b>	<b>-</b>	<b>2 828</b>	<b>399 465</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>18 032</b>	<b>189 688</b>	<b>198 321</b>	<b>396 637</b>	<b>396 637</b>	<b>399 465</b>	

#### Денежные потоки по производным финансовым инструментам

По состоянию на отчетную дату Банк не имеет производных финансовых инструментов.

#### Внебалансовые статьи

В таблице ниже представлен анализ внебалансовых финансовых обязательств, сгруппированных по срокам погашения исходя из периода от отчетной даты до дат погашения, установленных контрактами. Суммы, раскрытые в таблице, представляют собой вытекающие из условий контрактов недисконтированные денежные потоки.

	До 1 года	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
<b>2016</b>				
Обязательства по предоставлению кредитов	63 471	32 804		96 275
Гарантии	16 644			16 644
Обязательства по операционной аренде	6 074			6 074
	<b>86 189</b>	<b>32 804</b>	-	<b>118 993</b>
<b>2015</b>				
Обязательства по предоставлению кредитов	98 213			98 213
Гарантии	13 757			13 757
Обязательства по операционной аренде	7 406			7 406
	<b>119 376</b>	-	-	<b>119 376</b>

#### 3.4 Географический риск

Далее представлен географический анализ активов и обязательств. Согласно этой таблице Банк распределил воздействие риска по регионам в соответствии со страной пребывания его контрагентов.

	Россия	Европа	Канада и США	Юго-Восточная Азия	Другие страны	Всего
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	312 272	34 521				346 793
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	59 461					59 461
Средства в других банках	427 048					427 048
Кредиты и займы клиентам	817 536					817 536
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	5 676					5 676
Основные средства	2 747					2 747
Нематериальные активы	36					36
Текущие требования по налогу на прибыль	1 160					1 160

Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	83 101					83 101
<b>Итого активов</b>	<b>1 709 037</b>	<b>34 521</b>	-	-	-	<b>1 743 558</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов	(1 229 898)	(11 918)	-	-	(6 190)	(1 248 006)
Выпущенные долговые обязательства	(10 058)					(10 058)
Отложенные налоговые обязательства	(300)					(300)
Прочие обязательства	(7 810)					(7 810)
<b>Итого обязательств</b>	<b>(1 248 066)</b>	<b>(11 918)</b>	-	-	(6 190)	<b>(1 266 174)</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>460 971</b>	<b>22 603</b>	-	-	(6 190)	<b>477 384</b>
						2 015

	<i>Россия</i>	<i>Европа</i>	<i>Канада и США</i>	<i>Юго-Восточная Азия</i>	<i>Другие страны</i>	<i>Всего</i>
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	471 273	5 305				476 578
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	48 811					48 811
Средства в других банках	161 784					161 784
Кредиты и займы клиентам	998 708					998 708
Основные средства	3 658					3 658
Нематериальные активы	43					43
Текущие требования по налогу на прибыль	2 076					2 076
Отложенные налоговые активы	-					-
Прочие активы	2 152					2 152
<b>Итого активов</b>	<b>1 688 505</b>	<b>5 305</b>	-	-	-	<b>1 693 810</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов	(1 252 364)	(25 284)				(1 277 648)
Выпущенные долговые обязательства	(7 816)					(7 816)
Прочие обязательства	(9 285)	(60)				(9 345)
<b>Итого обязательств</b>	<b>(1 269 465)</b>	<b>(25 344)</b>	-	-	-	<b>(1 294 809)</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>419 040</b>	<b>(20 039)</b>	-	-	-	<b>399 001</b>

### 3.5 Операционный риск

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

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

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

### 3.6 Правовой риск

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности кредитной организации), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров. В целях снижения правового риска кредитная организация может разрабатывать формы договоров, заключаемых с контрагентами кредитной организации.

### 3.7 Управление капиталом

Управление капиталом Банком имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности кредитной организации функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. За 31 декабря 2016 года сумма капитала, управляемого кредитной организацией, составляет \_\_\_тысяч рублей (2015 год: \_\_\_ тысяч рублей). 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, которые проверяются и визируются руководителем и Главным бухгалтером кредитной организации. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне 10%. В таблице далее представлен нормативный капитал и его основные элементы (показатели) на основе отчетов Банка, составленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	2016	2015
Источники базового капитала		
Уставный капитал	100 000	100 000
Эмиссионный доход		
Резервный фонд	156	156
Нераспределенная прибыль	288 416	258 383
Показатели, уменьшающие источники базового капитала	(32)	(38)
Нематериальные активы	(32)	(38)
<b>Итого базовый капитал</b>	<b>388 540</b>	<b>358 501</b>
<b>Итого добавочный капитал</b>		
<b>Основной капитал</b>	<b>388 540</b>	<b>358 501</b>
Источники дополнительного капитала		
Прибыль отчетного года	70 522	41 075
<b>Итого дополнительный капитал</b>	<b>70 522</b>	<b>41 075</b>
<b>Собственные средства</b>	<b>459 062</b>	<b>399 576</b>
<b>Достаточность собственных средств (капитала)</b>	<b>27,27</b>	<b>22,90</b>

В течение отчетного и прошлого периодов Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

### 3.8 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась кредитной организацией исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методов оценки с учетом ненаблюдаемых данных. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные

суждения. При оценке справедливой стоимости финансовых инструментов кредитная организация использует всю имеющуюся рыночную информацию.

*Финансовые инструменты, отражаемые в отчете о финансовом положении не по справедливой стоимости*

Балансовая стоимость финансовых инструментов по основной деятельности представляет собой достаточно близкую аппроксимацию справедливой стоимости.

#### **ПРИМЕЧАНИЕ 4 Наиболее важные учетные оценки и суждения**

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признание сумм 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.

#### **Обесценение ссуд и дебиторской задолженности**

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

#### **Обесценение долевых инструментов**

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

#### **Справедливая стоимость производных финансовых инструментов**

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, по которым отсутствуют котировки на активном рынке, определяется посредством различных методик оценки. Если для определения справедливой стоимости используются методики (модели) оценки, они утверждаются и регулярно анализируются сотрудниками соответствующей квалификации, не зависимыми от подразделения, применяющего эти методики. Все модели проходят сертификацию, прежде чем они будут использованы; модели также корректируются с тем, чтобы результаты отражали фактические данные и сравнительные рыночные цены. В рамках допустимого модели используют только наблюдаемые данные, однако такие области как кредитный риск (как собственный, так и риск контрагентов), изменчивость и корреляция требуют наличия оценок руководства. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на отражаемую в ОТЧЕТНОСТИ справедливую стоимость. Изменения в допущениях, не основанные на любых наблюдаемых рыночных данных в качестве возможной адекватной альтернативы, не приведут к существенному изменению объема прибыли, доходов, суммы активов или обязательств.

#### **Инвестиции, удерживаемые до погашения**

Руководство применяет суждения для принятия решения о том, можно ли классифицировать финансовые активы как удерживаемые до погашения, в частности, для подтверждения своего намерения и способности удерживать данные активы до погашения. Если Банк не сможет удержать такие инвестиции до погашения (за исключением конкретных обстоятельств, например, продажа незначительного объема инвестиций незадолго до срока погашения), он должен будет реклассифицировать всю категорию в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Соответственно, данные инвестиции будут оцениваться по справедливой стоимости, а не по амортизированной стоимости.

**ПРИМЕЧАНИЕ 5 Денежные средства и их эквиваленты**

	<b>2016</b>	<b>2015</b>
Наличные средства	77 545	72 484
Денежные средства на счетах в Банке России, центральных банках (кроме обязательных резервов)	89 079	68 302
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках:		
- Российской Федерации	145 648	330 487
- других стран	34 521	5 305
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>346 793</b>	<b>476 578</b>
Накопленная амортизация по остаткам на корреспондентских счетах и депозитах "овернайт" в банках	-	-
<b>Денежные средства и их эквиваленты для целей Отчета о движении денежных средств</b>	<b>346 793</b>	<b>476 578</b>

Операции в рамках инвестиционной и финансовой деятельности Банка, не сопровождавшиеся движением денежных средств и эквивалентов денежных средств, носили несущественный характер.

**ПРИМЕЧАНИЕ 6 Средства в других банках**

	<b>2016</b>	<b>2015</b>
Кредиты и депозиты в других банках	380 159	140 000
Прочие средства, размещенные в других банках	48 339	26 171
<b>Средства в банках до создания резерва под обесценение</b>	<b>428 498</b>	<b>166 171</b>
Резерв под обесценение средств в других банках	(1 450)	(4 387)
<b>Средства в банках</b>	<b>427 048</b>	<b>161 784</b>

По состоянию за 31 декабря 2016 года у Банка были остатки денежных средств в ПАО Банк «Открытие», в ПАО «Сбербанк», в ПАО «БИНБАНК» (2015 г.: ПАО «МДМ-Банк», ПАО Банк «Открытие» с общей суммой средств, превышающей 10% собственного капитала Банка. Совокупная сумма этих депозитов составляла 380 000 тысяч рублей (2015 г.: 140 000 тысяч рублей) или 88,7% от общей суммы средств в других банках (2015 г.: 86,5%).

Ниже представлена информация об изменении оценочного резерва по кредитным потерям от обесценения средств других банков в течение периода:

	<b>2016</b>			<b>2015</b>		
	<i>оцененные на обесценение активы</i>		<i>всего</i>	<i>оцененные на обесценение активы</i>		<i>всего</i>
	<i>отдельно</i>	<i>совместно</i>		<i>отдельно</i>	<i>совместно</i>	
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	4 387	-	4 387			-
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	(2 937)		(2 937)	4 387		4 387
Списание безнадежной задолженности	-		-			-
<b>Оценочный резерв по состоянию на конец периода</b>	<b>1 450</b>	<b>-</b>	<b>1 450</b>	<b>4 387</b>	<b>-</b>	<b>4 387</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 7 Кредиты и займы клиентам**

	<b>2016</b>	<b>2015</b>
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	274 592	391 063
Ипотечные жилищные кредиты	173 790	173 119
Корпоративные кредиты	201 198	282 020
Кредиты субъектов малого предпринимательства	491 069	451 053
<b>Кредиты и авансы клиентам до создания резервов под обесценение</b>	<b>1 140 649</b>	<b>1 297 255</b>
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	<b>(323 113)</b>	<b>(298 547)</b>
<b>Кредиты и займы клиентам</b>	<b>817 536</b>	<b>998 708</b>

На конец отчетного периода 31 декабря 2016 года Банк имеет 8 заемщиков (2015 г.: 9 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 10% от собственного капитала Банка. Совокупная сумма этих кредитов составляет 590 388 тысяч рублей (2015 г.: 516 826 тысяч рублей) или 51,76 % от общего объема кредитов и займов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности (2015 г.: 39,8 %).

Ниже представлена информация об изменении оценочного резерва по кредитным потерям от обесценения кредитов и займов клиентам в разрезе подклассов в течение периода:

	<b>2016</b>			<b>2015</b>		
	<i>оцененные на обесценение активы</i>		<i>всего</i>	<i>оцененные на обесценение активы</i>		<i>всего</i>
	<i>отдельно</i>	<i>совместно</i>		<i>отдельно</i>	<i>совместно</i>	
<b>Кредиты и займы клиентам</b>						
<b>Физические лица</b>						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	125 169	-	<b>125 169</b>	97 042	-	<b>97 042</b>
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	<b>(40 646)</b>	-	<b>(40 646)</b>	28 127	-	<b>28 127</b>
Списание безнадежной задолженности	<b>(32)</b>	-	<b>(32)</b>	-	-	-
<b>Оценочный резерв по состоянию на конец периода</b>	<b>84 491</b>	-	<b>84 491</b>	125 169	-	125 169
<b>Юридические лица</b>						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	173 378	-	<b>173 378</b>	97 562	-	<b>97 562</b>
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	65 244	-	<b>65 244</b>	75 816	-	<b>75 816</b>
Списание безнадежной задолженности	-	-	-	-	-	-
<b>Оценочный резерв по состоянию на конец периода</b>	<b>238 622</b>	-	<b>238 622</b>	173 378	-	173 378
<b>Оценочный резерв по состоянию на конец периода</b>	-	-	-	-	-	-
<b>Всего по кредитам и займам клиентам</b>						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	298 547	-	<b>298 547</b>	194 604	-	<b>194 604</b>
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	24 598	-	<b>24 598</b>	103 943	-	<b>103 943</b>
Списание безнадежной задолженности	<b>(32)</b>	-	<b>(32)</b>	-	-	-
<b>Оценочный резерв по состоянию на конец периода</b>	<b>323 113</b>	-	<b>323 113</b>	<b>298 547</b>	-	<b>298 547</b>

Ниже представлена структура кредитов и займов клиентам по отраслям экономики

	2016		2015	
	Сумма	%	Сумма	%
Промышленность	61 457	7,5	110 217	11,04
Строительство	118 673	14,5	71 228	7,1
Недвижимость	27 650	3,4	42 390	4,2
Сфера услуг	4 298	0,5	55 965	5,6
Оптовая и розничная торговля	212 008	25,9	260 039	26,0
Прочие отрасли	29 559	3,6	19 856	2,0
Граждане	363 891	44,6	439 013	44,0
<b>Итого</b>	<b>817 536</b>	<b>100</b>	<b>998 708</b>	<b>100</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 8 Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как "предназначенные для продажи"**

Банк проводит активные маркетинговые мероприятия по реализации данных активов и ожидает завершить продажу до декабря 2017 года. Информация об убытке при списании стоимости долгосрочных активов (выбывающих групп), классифицируемых как «предназначенные для продажи» по справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, раскрыта ниже.

Ниже представлена информация о проданных активах и обязательствах, а также о суммах, полученных при их продаже:

	2016	2015
<b>Активы выбывающей группы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»</b>		
Основные средства	5 676	-
	<b>5 676</b>	<b>-</b>

По статье «Прочие операционные доходы» Банк отразил доход в сумме 841 тыс. руб. по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи" отчета о совокупном доходе.

**ПРИМЕЧАНИЕ 9 Основные средства**

Ниже представлена информация о валовой стоимости (балансовой стоимости в брутто-оценке) основных средств и накопленной амортизации (в совокупности с накопленными убытками от обесценения) по ним в разрезе классов на начало и конец периода:

		Производственное оборудование	Автотранспортные средства	Мебель и прочий инвентарь	Офисное оборудование	Всего
Валовая стоимость на	31.12.2014	839	4 725	1 823	1 707	9 094
Валовая стоимость на	31.12.2015	648	2 754	945	1 690	6 037
Валовая стоимость на	31.12.2016	648	2 754	945	1 891	6 238
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на	31.12.2014	589	1 080	1 379	1 598	4 646
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на	31.12.2015	448	1 331	304	296	2 379
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на	31.12.2016	498	1 666	458	869	3 491
<b>Выверка балансовой стоимости:</b>						
Балансовая стоимость на	31.12.2014	250	3 645	444	109	4 448
Поступления			9 197	337	1 495	11 029
Выбытия		(191)	(11 168)	(1 215)	(1 502)	(14 076)
Амортизация		(50)	(377)	(141)	(210)	(778)
Прочие изменения		191	126	1 216	1 502	3 035



Балансовая стоимость на 31.12.2015	200	1 423	641	1 394	3 658
Поступления				201	201
Выбытия					-
Амортизация	(50)	(335)	(154)	(573)	(1 112)
Балансовая стоимость на 31.12.2016	150	1 088	487	1 022	2 747

#### ПРИМЕЧАНИЕ 10 Нематериальные активы

Нематериальные активы представлены в составе одного класса «Товарный знак».

Валовая стоимость нематериальных активов по состоянию на отчетную дату составляет 69 тыс. руб. (2015: 69 тыс. руб.), накопленная амортизация — 33 тыс. руб. (2015: 26 тыс. руб.). Расходы по амортизации за отчетный период составляют 7 тыс. руб. (2015: 6 тыс. руб.).

По состоянию на отчетную дату нематериальные активы протестированы на обесценение. Необходимость в обесценении отсутствует.

#### ПРИМЕЧАНИЕ 11 Прочие активы

	2016	2015
Торговая дебиторская задолженность	162	2 530
Прочая дебиторская задолженность	6	6
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(168)	(2 530)
<b>Итого прочих финансовых активов</b>	<b>-</b>	<b>6</b>
Авансовые платежи, переплаты	72 539	631
Расходы будущих периодов	353	-
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	-	1 459
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	3	56
Требования по промежуточным дивидендам	10 000	-
Прочее	233	-
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(27)	-
<b>Итого прочих нефинансовых активов</b>	<b>83 101</b>	<b>2 146</b>
<b>Всего прочих активов</b>	<b>83 101</b>	<b>2 152</b>

В таблице ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов

	2016	Резерв по состоянию на начало периода	Отчисления в резерв / (вос- становление резерва)	Прочие акти- вы, списанные в течение года как без- надежные	Оценочный резерв по состоянию на конец периода
Торговая дебиторская задолженность	2 530	(2 029)	(339)	162	
Прочая дебиторская задолженность	-	6	-	6	
<b>Итого прочих финансовых активов</b>	<b>2 530</b>	<b>(2 023)</b>	<b>(339)</b>	<b>168</b>	
Авансовые платежи, переплаты	-	6	-	6	
Прочее	-	21	-	21	
<b>Итого прочих нефинансовых активов</b>	<b>-</b>	<b>27</b>	<b>-</b>	<b>27</b>	

		-	-	
	<b>2015</b>			
Торговая дебиторская задолженность	164	2 366		<b>2 530</b>
<b>Итого прочих финансовых активов</b>	<b>164</b>	<b>2 366</b>	-	<b>2 530</b>
Авансовые платежи, переплаты				-
Прочее				-
<b>Итого прочих нефинансовых активов</b>	-	-	-	-

#### ПРИМЕЧАНИЕ 12 Средства клиентов

	2016	2015
<b>Прочие юридические лица</b>		
текущие (расчетные) счета	470 012	390 011
срочные депозиты	-	5
<b>Физические лица</b>		
текущие счета (вклады до востребования)	80 877	206 657
срочные вклады	697 117	680 975
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>1 248 006</b>	<b>1 277 648</b>

За 31 декабря 2016 года Банк имел 7 клиентов (2015г.: 6 клиентов) с остатками средств свыше 10% от собственного капитала Банка. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 542 791 тысяч рублей (2015г.: 623 082 тысяч рублей), или 43,5% (2015 г.: 48,8 %) от общей суммы средств клиентов.

Ниже представлена структура средств клиентов по отраслям экономики

	2016		2015	
	Сумма	%	Сумма	%
Финансовые организации, в т.ч. лизинг	12 872	1,0	6	0,0
Промышленность	27 858	2,2	15 819	1,24
Строительство	72 206	5,8	75 191	5,89
Недвижимость	13 286	1,1	22 438	1,76
Сфера услуг	47 491	3,8	44 475	3,48
Оптовая и розничная торговля	268 549	21,5	221 604	17,34
Прочие отрасли	22 182	1,8	10 002	0,78
Граждане	783 562	62,8	888 113	69,51
<b>Итого</b>	<b>1 248 006</b>	<b>100</b>	<b>1 277 648</b>	<b>100</b>

#### ПРИМЕЧАНИЕ 13 Выпущенные долговые ценные бумаги

	2016	2015
Векселя	10 058	7 816
<b>Итого выпущенные долговые ценные бумаги</b>	<b>10 058</b>	<b>7 816</b>

Долговые ценные бумаги Банка по состоянию за 31 декабря 2016 года обладали следующими характеристиками:

Вид выпущенных долговых ценных бумаг	Валюта номинала	Сроки обращения: от _ до _	Ставка %% дохода, от ___ до ___%	Дисконт к погашению, от ___ до ___%
Векселя	рубли	1093 дня	11,50%	

#### ПРИМЕЧАНИЕ 14 Прочие обязательства

	<b>2016</b>	<b>2015</b>
Обязательства по договорам финансовых гарантий	1 301	958
Торговая кредиторская задолженность	182	-
Кредиторская задолженность по дебетовым и кредитовым картам	15	-
Прочее	3	-
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>1 501</b>	<b>958</b>
Начисленные вознаграждения персоналу	3 627	3 344
Налоги к уплате, кроме текущих налогов на прибыль	931	1 236
Авансы полученные	1 294	-
Отложенные доходы	457	326
Другие обязательства	-	3 481
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>6 309</b>	<b>8 387</b>
<b>Всего прочие обязательства</b>	<b>7 810</b>	<b>9 345</b>

В соответствии с условиями коллективного договора Банк принимает на себя обязательства по единовременным выплатам выходных пособий работникам, которые являются вознаграждениями, предоставляемыми в обмен на прекращение трудовых отношений. Расходы по выплате выходных пособий отражены по статье «Административные и прочие операционные расходы» отчета о прибылях и убытках.

#### ПРИМЕЧАНИЕ 15 Выпущенный капитал и фонды

	<b>2016</b>	<b>2015</b>
Уставный капитал	136 456	136 456
<b>Итого выпущенного капитала</b>	<b>136 456</b>	<b>136 456</b>
Резервный фонд, установленный российским законодательством	156	156
Нераспределенная прибыль / (накопленный убыток)	340 772	262 389
<b>Итого прочих компонентов собственного капитала</b>	<b>340 928</b>	<b>262 545</b>
<b>Всего капитала</b>	<b>477 384</b>	<b>399 001</b>

Номинальный зарегистрированный выпущенный капитал Банка (до пересчета взносов до эквивалента покупательной способности валюты РФ по состоянию на 31.12.2002) составляет по состоянию на отчетную дату 100 000 тыс. руб. (2015: 100 000 тыс. руб.). По состоянию на отчетную дату все выпущенные акции Банка полностью оплачены.

#### Нераспределенная прибыль / накопленный убыток

В соответствии с российским законодательством в качестве дивидендов между акционерами может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с национальными правилами учета. На отчетную дату нераспределенная прибыль, по национальным правилам учета, составила 288 416 тыс. руб.

#### Капитальные фонды

Ниже представлена информация об изменениях фондов в течение периода:

- Резервный фонд, установленный российским законодательством**

	2016	2015
По состоянию на начало периода	156	156
Отчисления в резерв	-	-
Использование резерва	-	-
<b>По состоянию на конец периода</b>	<b>156</b>	<b>156</b>

#### Дивиденды

На дату принятия решения собранием участников (30.03.2017) дивиденды, относящиеся к отчетному периоду, составили: 20 000 тыс. руб.

#### ПРИМЕЧАНИЕ 16 Процентные доходы и расходы

	2016	2015
от размещения средств на корсчетах	10 680	24 772
от размещения средств в кредитных организациях	26 198	20 296
от размещения средств организациям, не явл. кредитными организациями	193 864	171 478
<b>Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>230 742</b>	<b>216 546</b>
<b>Итого процентных доходов по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Всего процентных доходов</b>	<b>230 742</b>	<b>216 546</b>
по средствам привлеченным на корсчета	(29)	-
по средствам привлеченным на расчетные/текущие счета	(246)	(1 016)
по средствам привлеченным в срочные депозиты физических лиц	(37 152)	(40 875)
по выпущенным долговым обязательствам	(742)	(660)
по субординированным займам	-	-
<b>Всего процентных расходов</b>	<b>(38 169)</b>	<b>(42 551)</b>
<b>Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)</b>	<b>192 573</b>	<b>173 995</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 17 Комиссионные доходы, расходы**

	<b>2016</b>	<b>2015</b>
от открытия и ведения банковских счетов	2 001	-
от расчетного и кассового обслуживания	14 840	15 595
от осуществления переводов денежных средств	5 472	-
от операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	752	1 062
от операций с валютными ценностями	-	15 071
от оказания консультационных и информационных услуг	1 499	-
от осуществления функций валютного контроля	11 966	-
от других операций	34	1 649
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>36 564</b>	<b>33 377</b>
по операциям с валютными ценностями	(106)	-
расходы за открытие и ведение банковских счетов	(6)	-
расходы за расчетное и кассовое обслуживание	(680)	(2 059)
расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(2 051)	-
другие комиссионные расходы	-	(697)
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(2 843)</b>	<b>(2 756)</b>
<b>Чистый комиссионный доход (расход)</b>	<b>33 721</b>	<b>30 621</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 18 Чистый доход/(убыток) по финансовым инструментам**

	<b>2016</b>	<b>2015</b>
Чистый доход/(убыток) по ссудам и дебиторской задолженности	(225)	-
<b>Чистый доход/убыток по финансовым инструментам</b>	<b>(225)</b>	<b>-</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 19 Чистый доход/(убыток) от валютных операций**

	<b>2016</b>	<b>2015</b>
Чистый доход/(убыток) от операций с иностранной валютой	1 745	28 399
Курсовые разницы	(10 698)	7 685
	<b>(8 953)</b>	<b>36 084</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 20 Прочие операционные доходы**

	<b>2016</b>	<b>2015</b>
Доходы по операциям с основными средствами всего, в т.ч.:	-	1 405
- доходы от выбытия (реализации) основных средств	-	1 405
Доходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи всего, в т.ч.:	861	-
- доходы от выбытия (реализации)	841	-
- доходы от последующего увеличения справедливой стоимости	20	-
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов	3 743	-
Уменьшения в обязательствах по договорам финансовых гарантий (в части резервов)	-	11 449
Доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	286	310
Доходы от сдачи имущества в аренду	142	24
Доходы по другим банковским операциям и сделкам	158	-
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	41	-
Прочие доходы	15	-
Реверсирование убытка от обесценения прочих финансовых активов	2 362	-
Поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	5	-
Доходы от оприходования излишков денежной наличности	-	1
Доходы от списания обязательств и востребованной кредиторской задолженности	1 525	148
Другие доходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер	-	1 635
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>9 138</b>	<b>14 972</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 21 Административные и прочие операционные расходы**

	<b>2016</b>	<b>2015</b>
Расходы на содержание персонала	52 002	51 049
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	12 454	11 888
Расходы по операциям с основными средствами всего, в т.ч.:	2 833	3 450
- амортизация по основным средствам	1 112	778
- расходы на содержание и ремонт	1 721	1 545
- расходы от выбытия (реализации)	-	1 127
Расходы по операциям с нематериальными активами всего, в т.ч.:	7	6
- амортизация по нематериальным активам	7	6
Расходы от выбытия (реализации) прочего имущества	-	-
увеличения в обязательствах по договорам финансовых гарантий (в части резервов)	343	-
обесценение прочих финансовых активов	339	2 366
обесценение прочих нефинансовых активов	27	-

		-
расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	63	-
арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	18 587	16 956
плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	506	236
расходы от списания стоимости запасов	1 210	1 205
служебные командировки	126	319
охрана	3 321	3 344
реклама	134	
услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	4 691	3 989
аудит	440	440
страхование	3 826	3 560
налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	972	1 545
другие организационные и управленческие расходы	526	760
неустойки (штрафы, пени) по прочим (хозяйственным) операциям	23	-
расходы на благотворительность и другие подобные расходы	547	-
другие расходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер	18	165
<b>Всего административных и прочих операционных расходов</b>	<b>102 995</b>	<b>101 278</b>

## ПРИМЕЧАНИЕ 22 Расходы (Возмещение) по налогу на прибыль

### Расходы по налогам на прибыль

Расходы (доходы) по налогу на прибыль рассчитываются с использованием следующих элементов:

	2016	2015
Расход/(возмещение) по текущему налогу	12 915	6 130
Расход/(доход) по отложенному налогу, связанный с:		
- образованием и восстановлением временных разниц	300	2 463
	<b>13 215</b>	<b>8 593</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли кредитной организации, составляет 20% (2015 г.: 20%).

Ниже представлено пояснение взаимосвязи между фактическим расходом/доходом по налогам на прибыль и учетной прибылью путем числовой выверки между расходом по налогу / возмещением налога и производением учетной прибыли и применяемой налоговой ставки, установленной российским законодательством, действующей на отчетные даты отчетного и сравнительного периодов:

	2016	2015
Учетная прибыль/(убыток)	101 598	46 064
Теоретический налог/(возмещение налога)	20 320	9 213
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:		
- доходы/расходы, не принимаемые к налогообложению	(7 105)	(620)
<b>Расход/(возмещение) по налогу на прибыль</b>	<b>13 215</b>	<b>8 593</b>

## Отложенные налоговые активы и обязательства

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. Отложенные налоговые активы и обязательства по налогам на прибыль рассчитаны по балансовому методу по временным разницам. Налоговые последствия движения этих временных разниц за 2016 и 2015 гг., представленных далее, отражаются по ставке 20% (2015 г.: 20%).

	На начало периода	Сумма отложенного налогового дохода/(расхода), признанного:		На конец периода
		в прибыли	в капитале	
<b>2016</b>				
<b>Отложенные налоговые активы</b>				
Накопленная амортизация по финансовым инструментам	7 305	(7 254)	-	51
Оценочный резерв по кредитным и иным потерям	703	(257)	-	446
Накопленная амортизация по нефинансовым активам	17	110	-	127
Прочие	1 685	(1 282)	-	403
	<b>9 710</b>	<b>(8 683)</b>	-	<b>1 027</b>
<b>Отложенные налоговые обязательства</b>				
Оценка инвестиционного имущества по справедливой стоимости	-	(1 135)	-	(1 135)
Оценка основных средств по первоначальной стоимости	(184)	(7)	-	(191)
Прочие	(1)	-	-	(1)
	<b>(185)</b>	<b>(1 142)</b>	-	<b>(1 327)</b>
Отложенные налоговые активы, не отраженные в отчете о финансовом положении	-	-	-	-
<b>Отложенные налоговые активы/(обязательства), признанные в отчете о финансовом положении</b>	<b>9 525</b>	<b>(9 825)</b>	-	<b>(300)</b>
<b>2015</b>				
<b>Отложенные налоговые активы</b>				
Накопленная амортизация по финансовым инструментам	56	7 249	-	7 305
Оценочный резерв по кредитным и иным потерям	33	670	-	703
Накопленная амортизация по нефинансовым активам		17	-	17
Прочие	2 502	(817)	-	1 685
	<b>2 591</b>	<b>7 119</b>	-	<b>9 710</b>
<b>Отложенные налоговые обязательства</b>				
Оценка основных средств по первоначальной стоимости	(42)	(142)	-	(184)
Накопленная амортизация по нефинансовым активам	(85)	85	-	-
Прочие	(1)	-	-	(1)
	<b>(128)</b>	<b>(57)</b>	-	<b>(185)</b>
Отложенные налоговые активы, не отраженные в отчете о финансовом положении	-	-	-	-
<b>Отложенные налоговые активы/(обязательства), признанные в отчете о финансовом положении</b>	<b>2 463</b>	<b>7 062</b>	-	<b>9 525</b>



## ПРИМЕЧАНИЕ 23 Условные обязательства и активы

### Условные обязательства

Ниже раскрыта информация об условных обязательствах в разрезе классов по состоянию на отчетную дату в тех случаях, когда возможность какого-либо выбытия ресурсов для погашения не является маловероятной.

- **Обязательства по судебным разбирательствам**

Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов Банк считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировал оценочное обязательство по данным разбирательствам в ОТЧЕТНОСТИ.

- **Налоговые обязательства**

Законодательство Российской Федерации в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 1 января 1999 г., 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%. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует.

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 ОТЧЕТНОСТЬ для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в ОТЧЕТНОСТИ. По мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировал оценочное обязательство по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

- **Обязательства по операционной аренде**

Ниже раскрыта информация об общей сумме будущих минимальных арендных платежей по неаннулируемым договорам операционной аренды и общей сумме будущих минимальных арендных платежей по субаренде, получение которых ожидается на отчетную дату по неаннулированным договорам субаренды, когда Банк выступает арендатором и субарендодателем соответственно:

	2016	2015
Общая сумма будущих минимальных арендных платежей по неаннулируемым договорам операционной аренды для периодов:		
до 1 года	6 074	7 611
от 1 года до 5 лет		
свыше 5 лет		
	<u>6 074</u>	<u>7 611</u>
Общая сумма будущих минимальных арендных платежей по субаренде, получение которых ожидается на отчетную дату по неаннулированным договорам субаренды	28	42
	<u>6 046</u>	<u>7 569</u>

- **Обязательства кредитного характера**

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае не исполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести вы-

платы в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Банка, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску возникновения 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
Обязательства по выдаче кредитов и займов	96 275	98 213
Гарантии	16 644	13 757
	<u>112 919</u>	<u>111 970</u>

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

Информация о характере прочих условных обязательств на отчетную дату не раскрывается по причинам практической нецелесообразности.

#### Условные активы

Информация о характере условных активов на отчетную дату не раскрывается по причинам практической нецелесообразности.

#### ПРИМЕЧАНИЕ 24 Связанные стороны

##### Взаимоотношения с материнской компанией / конечной контролирующей стороной

У Банка нет материнской компании и он не находится под контролем какой-либо другой стороны.

##### Вознаграждения ключевому управленческому персоналу

	2016	2015
Заработная плата и прочие краткосрочные вознаграждения	19 830	20 553
	<u>19 830</u>	<u>20 553</u>

##### Операции со связанными сторонами

В ходе обычной деятельности Банк совершает операции со связанными сторонами. К таким операциям относятся: выдача кредитов, привлечение депозитов, операции с иностранной валютой, расчетные операции.

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

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

	<i>Ключевой управлен- ческий персонал</i>	<i>Другие связанные стороны</i>
<b>2016</b>		
<b>Операции по размещению денежных средств</b>		
По состоянию на начало периода	5 395	70 590
Выдача кредитов в течение периода	1 075	709 774
Возврат кредитов в течение периода	(1 115)	(698 392)
<b>По состоянию на конец периода</b>	<b>5 355</b>	<b>81 972</b>
Процентный доход	759	9 375
<b>Операции по привлечению денежных средств</b>		
По состоянию на начало периода	45 883	-
Привлечение депозитов в течение периода	98 079	
Возврат депозитов в течение периода	(97 292)	
<b>По состоянию на конец периода</b>	<b>46 670</b>	<b>-</b>
Процентный расход	(2 342)	
<b>Прочие операции</b>		
Доход по вознаграждениям и сборам	151	13 206
Гарантии		
Обязательства по выдаче кредитов	726	28
Конверсионные операции (расход)	(485)	(4 593)
<b>2015</b>		
<b>Операции по размещению денежных средств</b>		
По состоянию на начало периода	3 379	85 000
Выдача кредитов в течение периода	5 994	681 074
Возврат кредитов в течение периода	(3 978)	(695 484)
<b>По состоянию на конец периода</b>	<b>5 395</b>	<b>70 590</b>
Процентный доход	731	8 157
<b>Операции по привлечению денежных средств</b>		
По состоянию на начало периода	25 137	
Привлечение депозитов в течение периода	128 050	
Возврат депозитов в течение периода	(107 304)	
<b>По состоянию на конец периода</b>	<b>45 883</b>	<b>-</b>
Процентный расход	(1 885)	
<b>Прочие операции</b>		
Доход по вознаграждениям и сборам	212	8 302
Гарантии		
Обязательства по выдаче кредитов	635	3 410
Конверсионные операции	(372)	(1 503)

По состоянию на конец отчетного периода сформирован оценочный резерв в отношении кредитов, выданных связанным сторонам, в размере 22 133 тыс. руб. (2015: 2 118 тыс. руб.).

Кредиты, выданные ключевому управленческому персоналу, подлежат погашению 2018 году. Средняя эффективная ставка по ним составляет 14% (2015: 14%). Данные кредиты обеспечены залогом имущества и поручительствами физических лиц. Депозиты, отраженные в таблице выше, не обеспечены, привлечены под фиксированные процентные ставки, подлежат погашению по первому требованию.

**ПРИМЕЧАНИЕ 25 События после отчетной даты**

Вся полученная Банком после отчетной даты информация об условиях, существовавших на отчетную дату, уточнена в ОТЧЕТНОСТИ с учетом этой новой информации.  
Некорректирующих событий после отчетной даты, имеющих существенное значение для пользователей ОТЧЕТНОСТИ, нет.

Президент

Главный бухгалтер



Мишарин А.А.

Хатина С.М.