

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«МОСКОВСКИЙ ВЕКСЕЛЬНЫЙ БАНК»
(АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**

**ГОДОВАЯ НЕКОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ,
ПОДГОТОВЛЕННАЯ ЗА 2016 ФИНАНСОВЫЙ ГОД**

**МОСКВА
2017**

СОДЕРЖАНИЕ

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ НА 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА.....	7
ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА.....	8
ОТЧЕТ О ПРОЧИХ КОМПОНЕНТАХ СОВОКУПНОГО ФИНАНСОВОГО РЕЗУЛЬТАТА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА.....	9
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА.....	10
ОТЧЕТ О ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА.....	10
ПРИМЕЧАНИЕ 1. ОСНОВНЫЕ ВИДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ИХ ОРГАНИЗАЦИЯ	12
ПРИМЕЧАНИЕ 3. СРАВНЕНИЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА) И ПРИБЫЛИ СОГЛАСНО МСФО И НАЦИОНАЛЬНЫМ СТАНДАРТАМ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА	40
ПРИМЕЧАНИЕ 4. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	41
ПРИМЕЧАНИЕ 5. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ.....	41
ПРИМЕЧАНИЕ 6. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК.....	41
ПРИМЕЧАНИЕ 7. СРЕДСТВА В ДРУГИХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТАХ	43
ПРИМЕЧАНИЕ 8. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ.....	45
ПРИМЕЧАНИЕ 9. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ	50
ПРИМЕЧАНИЕ 10. ИМУЩЕСТВО	51
ПРИМЕЧАНИЕ 11. ПРОЧИЕ АКТИВЫ.....	52
ПРИМЕЧАНИЕ 12. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ	53
ПРИМЕЧАНИЕ 13. СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ДЕПОЗИТ (КРЕДИТ)	54
ПРИМЕЧАНИЕ 14. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	55
ПРИМЕЧАНИЕ 15. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ.....	56
ПРИМЕЧАНИЕ 16. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ	59
ПРИМЕЧАНИЕ 17. ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ.....	59
ПРИМЕЧАНИЕ 28. ПРОЧИЕ КОМПОНЕНТЫ СОВОКУПНОГО ФИНАНСОВОГО РЕЗУЛЬТАТА	59
ПРИМЕЧАНИЕ 18. УСЛОВНЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	60
ПРИМЕЧАНИЕ 19. ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	62
ПРИМЕЧАНИЕ 20. ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ ПО ФИНАНСОВЫМ АКТИВАМ, КЛАССИФИЦИРОВАННЫМ КАК ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК.....	63
ПРИМЕЧАНИЕ 21. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.....	63
ПРИМЕЧАНИЕ 22. ДИВИДЕНДНЫЙ ДОХОД.....	64
ПРИМЕЧАНИЕ 23. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	64
ПРИМЕЧАНИЕ 24. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ.....	64
ПРИМЕЧАНИЕ 25. ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ПО ДВИЖЕНИЮ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.....	65
ПРИМЕЧАНИЕ 26. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ.....	65
ПРИМЕЧАНИЕ 27. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ.....	82
ПРИМЕЧАНИЕ 28. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	82
ПРИМЕЧАНИЕ 29. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ.....	85
ПРИМЕЧАНИЕ 30. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	87

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ НА 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

(тыс. руб.)

	Примечание	31 декабря 2016	31 декабря 2015
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	4	219 520	368 299
Обязательные резервы в Банке России	5	58 199	53 564
Средства в других финансовых институтах	7	259 030	156 144
Кредиты и дебиторская задолженность	8	1 293 727	1 383 267
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6		
Финансовые активы, предназначенные для торговли			-
Финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль и убыток		-	334
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	-	11 199
Нематериальные активы	10	5 491	4 654
Имущество	10	143 977	119 866
Текущие требования по налогу на прибыль	15	848	739
Отложенный налоговый актив	15	1 552	2 163
Прочие активы	11	14 260	18 677
ИТОГО АКТИВЫ		1 996 604	2 118 906
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	12		
Средства других финансовых институтов		100	145
Средства клиентов		1 498 305	1 631 202
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
Финансовые обязательства, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	296
Субординированный депозит (кредит)	13	82 189	59 150
Выпущенные долговые ценные бумаги		-	-
Прочие заемные средства		-	-
Прочие обязательства	14	3 575	8 511
Текущие обязательства по налогу на прибыль	15	57	-
Отложенное налоговое обязательство	15	15 457	17 890
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		1 599 683	1 717 194
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	16	250 867	250 867
Прочие резервы (фонд переоценки основных средств)	17	61 828	70 278
Нераспределенная прибыль		84 226	80 567
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		396 921	401 712
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		1 996 604	2 118 906

От имени Правления Банка:

Самарова Л. В.
Председатель Правления Банка
« 27 » апреля 2017

Петрова О. М.
Главный бухгалтер

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

(тыс. руб.)

	Примечание	31 декабря 2016	31 декабря 2015
Процентные доходы	19	240 873	194 953
Средства в других финансовых институтах		11 921	12 520
Кредиты и дебиторская задолженность		228 952	181 796
Финансовые активы		-	637
Процентные расходы	19	(159 675)	(131 615)
Средства клиентов		(157 492)	(128 800)
Субординированная задолженность		(2 133)	(1 770)
Обязательства по финансовой аренде		(50)	(612)
Текущие / (расчетные счета)		-	(433)
Чистые процентные доходы		81 198	63 338
Создание резерва под обесценение долговых финансовых активов		(18 851)	(8 010)
Расходы на обесценение, связанные с кредитными убытками	7, 8, 11	(18 974)	(5 532)
Средства в других финансовых институтах		123	(2 478)
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва под обесценение		62 347	55 328
Комиссионные доходы	21	8 700	9 699
Комиссионные расходы	21	(3 491)	(2 559)
Чистые комиссионные доходы		5 209	7 140
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20	34	61
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с инвестиционными финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		11 745	9 385
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с производными финансовыми инструментами		116	(705)
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		11 093	15 426
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		959	(11 949)
Дивидендный доход	22	7	1 581
Создание резерва под обесценение прочих активов, обязательств кредитного характера		88	(436)
Прочие операционные доходы	23	12 857	20 082
Итого операционные доходы		104 455	95 913
Операционные расходы	24	(100 448)	(94 566)
Прибыль до налогообложения		4 007	1 347
Налог (Возмещение) по налогу на прибыль	15	(348)	1 843
Прибыль за период		3 659	3 190

От имени Правления Банка:

Самарова Л. В.
Председатель Правления Банка
« 27 » апреля 2017

Петрова О. М.
Главный бухгалтер

ОТЧЕТ О ПРОЧИХ КОМПОНЕНТАХ СОВОКУПНОГО ФИНАНСОВОГО РЕЗУЛЬТАТА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016
ГОДА

(тыс. руб.)

	Примечание	31 декабря 2016	31 декабря 2015
Прибыль (убыток) за период, признанная в Отчете о прибылях и убытках		3 659	3 190
Прочий совокупный доход			
Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток			
Изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		-	(41 579)
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-	8 316
Не востребованные дивиденды			-
Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-	(33 263)
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток			
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		(10 563)	10 563
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		2 113	(2 113)
Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		(8 450)	8 450
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль		(8 450)	(24 813)
Совокупный доход (убыток) за период		(4 791)	(21 623)

От имени Правления Банка:

Самарова Л. В.
Председатель Правления Банка

Петрова О. М.
Главный бухгалтер

« 27 » апреля 2017

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

(тыс. руб.)

	Примечание	Акционерный капитал	Нераспределенная прибыль	Прочие резервы	Итого собственный капитал
Остаток на 31 декабря 2014 года		250 867	77 377	95 091	423 335
Совокупный доход за 2015 год:					
Чистая прибыль за 2015 год		-	3 190	-	3 190
<i>фонда переоценки основных средств и нематериальных активов</i>		-	-	(33 263)	(33 263)
<i>фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи</i>		-	-	8 450	8 450
Остаток на 31 декабря 2015 года	27	250 867	80 567	70 278	401 712
Совокупный доход за 2016 год:					
Чистая прибыль за 2016 год		-	3 659	-	3 659
<i>фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи</i>		-	-	(8 450)	(8 450)
Остаток на 31 декабря 2016 года	27	250 867	84 226	61 828	396 921

От имени Правления Банка:

Самарова Л. В.

Председатель Правления Банка

« 27 » апреля 2017

Петрова О. М.

Главный бухгалтер

ОТЧЕТ О ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

(тыс. руб.)

	Примечание	31 декабря 2016	31 декабря 2015
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		240 319	191 440
Проценты уплаченные		(155 361)	(123 656)
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		104	-
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с инвестиционными финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		9 385	9 385
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с производными финансовыми инструментами		(169)	-
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		11 093	15 426
Комиссии полученные		8 834	8 545
Комиссии уплаченные		(3 842)	(2 081)
Прочие операционные доходы		12 445	13 383
Дивиденды полученные		9	1 579
Операционные расходы		(96 895)	(79 751)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		25 922	34 270
Уменьшение (Увеличение) операционных активов		(54 777)	7 081
Обязательные резервы в Банке России		(10 927)	(13 617)
Финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль и убыток		253	-
Средства в других финансовых институтах		(102 730)	(148 584)
Кредиты и дебиторская задолженность		61 275	174 543
Производные финансовые инструменты		-	1 253
Прочие активы		(2 648)	(6 514)
Увеличение (Уменьшение) операционных обязательств		(87 030)	1 823
Средства других финансовых институтов		(53)	56
Средства клиентов		(95 262)	6 416
Прочие обязательства		8 285	(4 649)
Чистый приток денежных средств в результате операционной деятельности до налогообложения		(115 885)	43 174
Уплаченный налог на прибыль	15	(109)	(739)
Чистый приток денежных средств в результате операционной деятельности		(115 994)	42 435
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Выручка от реализации (погашения) финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		2 996	564
Приобретение основных средств и нематериальных активов	10	(30 305)	(39 654)
Выручка от продажи основных средств и нематериальных активов		42	-
Чистый приток денежных средств в результате инвестиционной деятельности		(27 267)	(39 090)

	Примечание	31 декабря 2016	31 декабря 2015
Денежные средства от финансовой деятельности			
Субординированный кредит (депозит)		23 000	-
Выпущенные долговые ценные бумаги		-	(10 411)
Чистый приток (отток) денежных средств в результате финансовой деятельности		23 000	(10 411)
Эффект изменения обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(28 506)	21 716
Чистое изменение величины денежных средств и их эквивалентов		(148 767)	14 650
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	4, 25	368 287	353 637
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	4, 25	219 520	368 287

От имени Правления Банка:

Самарова Л. В.
Председатель Правления Банка

Петрова О. М.
Главный бухгалтер

« 27 » апреля 2017

ПРИМЕЧАНИЕ 1. ОСНОВНЫЕ ВИДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ИХ ОРГАНИЗАЦИЯ**1. Виды деятельности и их организация**

Акционерный Коммерческий Банк «Московский Вексельный Банк» (Акционерное Общество) Далее («Банк») - это коммерческий банк, созданный в форме акционерного общества. Банк был создан в 1994 году. Банк работает на основании банковской лицензии №2697, выданной Центральным банком Российской Федерации. Кроме того Банк имеет лицензии:

- Лицензия Банка России от 16.12.2014г. №2697 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц).

- Лицензия Банка России от 16.12.2014г. №2697 на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте.

Основным видом деятельности Банка является кредитование юридических лиц и физических лиц, расчетно-кассовое обслуживание клиентов, конверсионные операции, операции с ценными бумагами и иностранной валютой на территории Российской Федерации.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 127238, г. Москва, Ильменский проезд, д.10. Основным местом ведения деятельности Банка является Российская Федерация.

Среднесписочная численность персонала Банка на 31 декабря 2016 года составила человек (2015 – 71 человек) 79 человек.

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной федеральным законом №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам в случае наступления страхового случая, но не более 1 400 тысяч рублей. Если вкладчик имеет несколько вкладов в одном банке, суммарный размер обязательств которого по этим вкладам перед вкладчиком превышает 1 400 тысяч рублей, возмещение выплачивается по каждому из вкладов пропорционально их размерам.

Банк имеет 1 филиал в Российской Федерации. Банк не имеет зарубежных филиалов и представительств.

По состоянию на 31 декабря 2016 года основными собственниками Банка являются:

Собственник	31 декабря 2016	31 декабря 2015
	Удельный вес, %%	Удельный вес, %%
Физические лица		
Ивахно С. Ю.	35,23	35,23
Чирков В. В.	29,24	29,24
Краснянский А. И.	19,88	19,88
Самарова Л. В.	10,00	0,00
Самаров И. Н.	5,00	0,00
Кузина С. В.	0,65	0,65
Самаров Н. И.	0,00	15,00
Всего	100,00	100,00

Настоящая годовая неконсолидированная финансовая отчетность (далее – финансовая отчетность) была утверждена Председателем Правления Банка 27 апреля 2017 года.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Российская экономика в течение 2016 года демонстрировала неустойчивую динамику. Ряд экономических показателей 2016 года свидетельствует о снижении влияния основных негативных факторов развития экономики. При этом факторы сокращения инвестиций и снижения потребления домохозяйств продолжают оказывать значимое негативное влияние на рост экономики Российской Федерации. В дополнение к данным факторам длительность и глубина рецессии были обусловлены неблагоприятной сырьевой конъюнктурой, в частности низкими ценами на нефть, а также действием международных секторальных санкций, введенных против России.

В течение 2016 года произошли следующие существенные изменения:

- обменный курс ЦБ РФ колебался от 72,8827 до 60,6569 рублей за один доллар США и от 79,6972 до 63,8111 рублей за один Евро;
- ключевая ставка ЦБ РФ, установленная с 16.12.2014 в размере 17,0% годовых, постепенно снижалась и с сентября 2016 года стала равна 10,0%;
- индекс РТС колебался в диапазоне от 628,41 до 1 164,15 пунктов, не достигнув значений 2014 года (1 443 пункта);
- некоторым российским компаниям был ограничен доступ к средствам международных финансовых рынков, а отток капитала увеличился по сравнению с показателями прошлых лет;
- по данным Росстата по итогам 2016 года индекс физического объема ВВП сократился на 0,2% по сравнению с индексом 2015 года (индекс 2015 года снизился на 4,43% по сравнению с индексом 2014 года);
- цена за баррель нефти марки Brent в течение 2016 года росла с 37,35 долларов США до 56,082 долларов США.

Углубление рецессии во многом было усугублено падением цен на нефть, снижением потребительской активности. Ослабление рубля, начавшееся еще в конце 2014 года, привело к сокращению реальных располагаемых доходов населения. Ввод Российской Федерацией эмбарго на ввоз ряда товаров, снижение покупательской способности населения, рост стоимости товаров в рублевом эквиваленте привело к резкому сокращению объема импорта, поддержав динамику ВВП.

В сентябре 2016 года рейтинговое агентство Standard & Poor's установило долгосрочный кредитный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте на уровне «BB+» (прогноз – позитивный). Тогда же, агентство Moody's установило долгосрочный кредитный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте на уровне «Ba1» (прогноз – стабильный). Тогда же, агентство Fitch Ratings установило долгосрочный кредитный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте на уровне «BBB-» (прогноз – стабильный).

После 31 декабря 2016 года:

- обменный курс ЦБ РФ колебался в диапазоне от 60,6569 рублей за один доллар США до 56,7556 рублей за доллар США;
- самостоятельное значение ставки рефинансирования ЦБ РФ с 01.01.2016 года не устанавливается, оно приравнено к значению ключевой ставки ЦБ РФ на соответствующую дату.

Данные события могут оказать в будущем существенное влияние на результаты деятельности и финансовое положение Банка, и в настоящее время сложно предположить, каким именно будет это влияние. Будущая экономическая и нормативно-правовая ситуация и ее влияние на результаты деятельности Банка могут отличаться от текущих ожиданий руководства.

Кроме того, такие факторы как рост безработицы в России, сокращение ликвидности и рентабельности компаний, а также рост случаев банкротств юридических и физических лиц могут повлиять на способность заемщиков Банка исполнять свои обязательства перед кредитной организацией. Помимо этого, неблагоприятные изменения экономических условий привели к снижению стоимости залогового обеспечения, удерживаемого по кредитам и другим обязательствам.

Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов с использованием «модели понесенных убытков» в соответствии с требованиями применимых стандартов учета. Эти стандарты требуют признания убытков от обесценения, возникающих в результате прошлых событий, и запрещают признание убытков от обесценения, которые могут возникнуть в результате будущих событий, включая будущие изменения экономической среды, независимо от степени вероятности наступления таких событий. Таким образом, окончательные убытки от обесценения финансовых активов могут значительно отличаться от текущего уровня резервов.

ПРИМЕЧАНИЕ 2. ОСНОВЫ СОСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ И ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

1. Принципы подготовки финансовой отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с требованиями Международных Стандартов Финансовой Отчетности (МСФО), выпущенных Советом по Международным стандартам финансовой отчетности, включая все принятые ранее стандарты МСФО, выпущенные Комитетом по международным стандартам финансовой отчетности и интерпретации Постоянного комитета по интерпретации.

Данная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с принципом оценки по исторической стоимости, за исключением следующих статей: имущество, которые оценивались по справедливой стоимости.

Финансовая отчетность составлялась на основе допущения о непрерывности деятельности Банка, так как руководство не располагает причинами и не намеревается рассматривать вероятность того, что Банк будет ликвидирован или прекратит свою деятельность. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Национальной валютой Российской Федерации, где зарегистрирован Банк, является российский рубль.

Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в рублях в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях и другими соответствующими нормативными актами. Данные российской бухгалтерской отчетности были скорректированы, соответствующим образом реклассифицированы и пересчитаны для их достоверного представления в соответствии с МСФО.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что такие оценки основаны на имеющейся у руководства информации о текущих событиях и операциях, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с изменениями в представлении финансовой отчетности текущего года.

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

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2016 года. Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности кредитной организации, а также представлено описание их влияния на учетную политику кредитной организации.

Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно, если не указано иное.

В настоящее время кредитная организация проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

Некоторые новые стандарты и интерпретации вступили в силу, начиная с 1 января 2016 года.

- МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных корректировок» (выпущен в январе 2014 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 14 позволяет компаниям, которые впервые применяют МСФО, признавать суммы, относимые на регулирование с помощью процентной ставки, в соответствии с прежними требованиями локального законодательства, которым они следовали до перехода на МСФО. Но в целях сопоставимости отчетности компаний, уже применяющих МСФО и не признающих данные суммы, стандарт требует отдельного представления эффекта от регулирования с помощью ставки.
- Учет сделок по приобретению долей участия в совместных операциях – Поправки к МСФО (IFRS) 11 (выпущены 6 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Поправки к МСФО (IFRS) 11 требуют, чтобы участник совместной операции при учете приобретения доли участия в совместной операции, в которой совместная операция представляет собой бизнес, применял соответствующие требования МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса» для учета объединения бизнеса. Поправки также уточняют, что доля участия, ранее удерживаемая в совместной операции, не переоценивается при приобретении дополнительной доли участия в той же совместной операции при сохранении совместного контроля. Кроме того, в МСФО (IFRS) 11 добавлено исключение из сферы применения, которое уточняет, что поправки не применяются для случаев, когда стороны, осуществляющие совместный контроль, включая отчитывающееся предприятие, находятся под общим контролем одной стороны, обладающей конечным контролем.
- Разъяснения в отношении методов начисления амортизации основных средств и нематериальных активов. Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 (выпущены 12 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Поправки разъясняют один из принципов МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38, а именно, что выручка отражает предполагаемую структуру потребления компанией экономических выгод от операционной деятельности (частью которой является актив), а не экономических выгод, которые потребляются компанией от использования актива. В результате, метод амортизации, основанный на выручке, не может быть использован для амортизации основных средств и лишь в крайне ограниченных обстоятельствах может быть использован для амортизации нематериальных активов.
- Сельское хозяйство: Растения, которыми владеет предприятие – Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 (выпущены 30 июня 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года). Данные поправки меняют подход к учету растений, которыми владеет предприятие, таких как виноградная лоза, каучуковые деревья и масличные пальмы, которые теперь должны учитываться так же, как и основные средства, поскольку их операции аналогичны производству. Соответственно, поправки включают растения в сферу применения МСФО (IAS) 16 вместо МСФО (IAS) 41. Урожай, созревающий на растениях, которыми владеет предприятие, остается в сфере применения МСФО (IAS) 41.

- Метод долевого участия в отдельной финансовой отчетности - Поправки к МСФО (IAS) 27 (выпущены 12 августа 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Поправки позволяют компаниям использовать в отдельной финансовой отчетности метод долевого участия в капитале для учета инвестиций в дочерние компании, совместные предприятия и ассоциированные компании. Компании, уже применяющие МСФО и решившие перейти на метод долевого участия в капитале в отдельной финансовой отчетности, должны сделать это ретроспективно. Компании, впервые применяющие МСФО и выбирающие метод долевого участия в капитале для отдельной финансовой отчетности, должны применять этот метод на дату перехода на МСФО 5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение).
- Инициатива в сфере раскрытия информации – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены в декабре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» скорее разъясняют, а не значительно изменяют, существующие требования МСФО (IAS) 1. Поправки разъясняют следующее:
 - Отдельные статьи в отчете (ах) о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, и в отчете о финансовом положении могут быть дезагрегированы,
 - У организаций имеется возможность выбирать порядок представления примечаний к финансовой отчетности,
 - Доля прочего совокупного дохода зависимых организаций и совместных предприятий, учитываемых по методу долевого участия, должна представляться агрегировано в рамках одной статьи и классифицироваться в качестве статей, которые будут или не будут впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка.

Кроме этого, поправки разъясняют требования, которые применяются при представлении дополнительных промежуточных итоговых сумм в отчете о финансовом положении и отчете(ах) о прибылях и убытках, и прочем совокупном доходе.

- Инвестиционные организации: применение исключения из требования о консолидации – Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 (поправки должны применяться на ретроспективной основе, выпущены в декабре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Поправки регулируют вопросы, возникшие при применении инвестиционными организациями исключения, предусмотренного МСФО (IFRS) 10. 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 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.

Усовершенствования МСФО, цикл 2012-2014 гг. (выпущены в сентябре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Они включают следующие изменения:

- МСФО (IFRS) 5 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность - изменения в методах выбытия. Активы (или выбывающие группы) обычно выбывают путем либо продажи, либо распределения собственникам. Поправка к МСФО (IFRS) 5 разъясняет, что замена одного из этих методов другим должна считаться не новым планом продажи, а продолжением первоначального плана. Таким образом, требования МСФО (IFRS) 5 применяются непрерывно. Поправка также разъясняет, что изменение способа выбытия не изменяет даты классификации. Поправка вступает в силу перспективно в отношении изменений методов выбытия, которые будут произведены в годовых отчетных периодах, начинающихся с 1 января 2016 г. или после этой даты.
- МСФО (IFRS) 7 требует от компании раскрывать информацию о любом продолжающемся участии в переданном активе, признание которого было прекращено в целом. Совету по МСФО был задан вопрос, являются ли договоры обслуживания продолжающимся участием для целей требований раскрытия такой информации. Поправка разъясняет, что договор обслуживания, предусматривающий комиссионное вознаграждение, может представлять собой продолжающееся участие в финансовом активе. Компания должна оценить характер такого соглашения и комиссионного вознаграждения в соответствии с руководством в отношении продолжающегося участия, представленного в пунктах В30 и 42С МСФО (IFRS) 7, чтобы оценить, является ли раскрытие информации необходимым. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Поправка должна применяться так, чтобы оценка отношений в рамках договоров обслуживания на предмет продолжающегося участия была проведена ретроспективно. Тем не менее, компания не обязана раскрывать необходимую информацию для любого периода, предшествующего тому годовому отчетному периоду, в котором компания впервые применила поправки.
- МСФО (IFRS) 7 информации о взаимозачете в сокращенной промежуточной финансовой отчетности. Руководство по взаимозачету финансовых активов и финансовых обязательств было внесено в качестве поправок к МСФО (IFRS) 7 в декабре 2011 г. В разделе «Дата вступления в силу и переход к новому порядку учета» МСФО (IFRS) 7 указывает, что «Организация должна применять данные поправки для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты, и для промежуточных периодов в рамках таких годовых периодов». Однако, стандарт, содержащий требования к раскрытию информации для промежуточных периодов, МСФО (IAS) 34, не содержит такого требования. Не ясно, должна ли соответствующая информация быть раскрыта в сокращенной промежуточной финансовой отчетности. Поправка убирает фразу «и для промежуточных периодов в рамках таких годовых периодов», разъясняя, что раскрытие этой информации не требуется в сокращенной промежуточной финансовой отчетности. Поправка вступает в силу ретроспективно для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты.
- МСФО (IAS) 19 Вознаграждения работникам – проблема определения ставки дисконтирования для регионального рынка. Поправка к МСФО (IAS) 19 разъясняет, что оценка степени развития рынка высококачественных корпоративных облигаций основывается на валюте, в которой выражено обязательство, а не стране, к которой такое обязательство относится. В случае если развитый рынок высококачественных корпоративных облигаций в этой валюте отсутствует, должна использоваться ставка доходности государственных облигаций. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты.
- МСФО (IAS) 34 Промежуточная финансовая отчетность – раскрытие информации в каком-либо другом компоненте промежуточной финансовой отчетности. Поправка устанавливает, что требуемые раскрытия информации должны быть представлены либо в промежуточной финансовой отчетности, либо включены путем перекрестной ссылки между промежуточной финансовой отчетностью и тем документом, где они фактически представлены в рамках более

общей промежуточной финансовой отчетности (например, в комментариях руководства или отчете о рисках). Совет по международным стандартам финансовой отчетности указал, что прочая информация в составе промежуточной финансовой отчетности должна быть доступна пользователям на тех же условиях и одновременно с промежуточной финансовой отчетностью. Если пользователи не имеют такого доступа к прочей информации, промежуточная финансовая отчетность считается неполной. Поправка вступает в силу ретроспективно для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты.

Вышеизложенные пересмотренные стандарты, применимые для Банка с 1 января 2016 года, не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.

Некоторые новые стандарты вступили в силу для отчетных периодов Группы, начинающихся с 1 января 2017 года или после этой даты, и не были досрочно приняты Группой:

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: Классификация и оценка» (с изменениями, внесенными в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, допускается досрочное применение). В июле 2014 Совет по МСФО (IASB) выпустил финальную версию стандарта МСФО (IFRS) 9, которая включает в себя все стадии проекта по финансовым инструментам и заменяет стандарт МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9. Основные отличия этого стандарта заключаются в следующем:

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.
- Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами предприятия и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда предприятие одновременно удерживает потоки денежных средств от активов и продает активы, могут быть отнесены к категории отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода. Финансовые активы, которые не содержат потоки денежных средств, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты теперь не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.
- Инвестиции в долевыми инструментами всегда оцениваются по справедливой стоимости. Однако руководство может принять окончательное решение об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если рассматриваемый инструмент не относится к категории «предназначенных для торговли». Если же долевой инструмент относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.

Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к предприятию раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в составе прочего совокупного дохода.

МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что предприятия должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за двенадцать месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не кредитным убыткам за двенадцать месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.

Пересмотренные требования к учету при хеджировании обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет предприятиям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте не рассматривается учет при макрохеджировании.

Применение МСФО (IFRS) 9 окажет влияние на классификацию и оценку финансовых активов Банка.

- МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущен 28 мая 2014 года и вступает силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются клиенту, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с контрактной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер вознаграждения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску пересмотра. Затраты, связанные с обеспечением контрактов с клиентами, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого получены выгоды от контракта.
- МСФО (IFRS) 16 «Договоры аренды» (выпущен в январе 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или после этой даты). Согласно МСФО (IFRS) 16 учет арендатором большинства договоров аренды должен проводиться аналогично тому, как в настоящее время учитываются договоры финансовой аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 «Договоры аренды». Арендатор признает «право использования» актива и соответствующее финансовое обязательство на балансе. Актив должен амортизироваться в течение срока аренды, а финансовое обязательство учитывается по амортизированной стоимости. Для арендодателя учет остается таким же, как того требует МСФО (IAS) 17. «Продажа или взнос активов в ассоциированное или совместное предприятие инвестором» – Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 (с учетом последних изменений от 15 декабря 2015 года; выпущены в сентябре 2014 года; дата начала применения не определена). Поправки разрешают известное несоответствие между требованием МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 в отношении потери контроля над дочерней компанией, которая передается ассоциированной

компании или совместному предприятию. Поправки уточняют, что инвестор признает полный доход или убыток от продажи или передачи активов, представляющих собой бизнес в определении МСФО (IFRS) 3, между ним и его ассоциированной компанией или совместным предприятием. Доход или убыток от переоценки по справедливой стоимости инвестиции в бывшую дочернюю компанию признается только в той мере, в которой он относится к доле участия независимого инвестора в бывшей дочерней компании.

- «Инициатива в сфере раскрытия информации» – Поправки к МСФО (IAS) 7 (выпущены 29 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправки, внесенные в МСФО (IAS) 7, требуют раскрытия информации о сверке изменений в обязательствах, возникающих в результате финансовой деятельности.
- «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков» – Поправки к МСФО (IAS) 12 (выпущены 19 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправка разъясняет требования к признанию отложенных налоговых активов по нереализованным убыткам по долговым инструментам. Организация должна будет признавать налоговый актив по нереализованным убыткам, возникающим в результате дисконтирования денежных потоков по долговым инструментам с применением рыночных процентных ставок, даже если она предполагает удерживать этот инструмент до погашения, и после получения основной суммы уплата налогов не предполагается. Экономические выгоды, связанные с отложенным налоговым активом, возникают в связи с возможностью держателя долгового инструмента получить в будущем прибыль (с учетом эффекта дисконтирования) без уплаты налогов на эту прибыль.
- Поправки к МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущены 12 апреля 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Поправки не приводят к изменению основополагающих принципов стандарта, а поясняют, как эти принципы должны применяться. В поправках разъясняется, как выявить в договоре обязанность к исполнению (обещание передачи товара или услуги покупателю); как установить, является ли компания принципалом (поставщиком товара или услуги) или агентом (отвечающим за организацию поставки товара или услуги), а также как определить, следует ли признать выручку от предоставления лицензии в определенный момент времени или в течение периода. В дополнение к разъяснениям поправки включают два дополнительных освобождения от выполнения требований, что позволит компании, впервые применяющей новый стандарт, снизить затраты и уровень сложности учета.
- Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях» (выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). В соответствии с данными поправками наделение правами, привязанное к нерыночным условиям результативности, будет оказывать влияние на оценку операций по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами таким же образом, что и на оценку вознаграждений, расчеты по которым осуществляются долевыми инструментами. В поправках также разъясняется классификация операций, которые имеют характеристики расчета на нетто-основе и при проведении которых организация удерживает определенную часть долевых инструментов, которые в ином случае были бы выпущены в пользу контрагента при исполнении (или наделении правами), в обмен на погашение налогового обязательства контрагента, которое связано с платежом, основанным на акциях. Такие соглашения будут классифицироваться как соглашения, расчеты по которым полностью осуществляются долевыми инструментами.

Наконец, в поправках также разъясняется порядок бухгалтерского учета выплат, основанных на акциях, с расчетами денежными средствами в случае, когда они были модифицированы в выплаты с расчетами долевыми инструментами, а именно:

- (a) платеж, основанный на акциях, оценивается на основе справедливой стоимости долевого инструмента, предоставленного в результате модификации, на дату модификации;
 - (b) при модификации признание обязательства прекращается,
 - (c) платеж, основанный на акциях, с расчетами долевыми инструментами признается в отношении услуг, которые уже были оказаны до даты модификации,
 - (d) разница между балансовой стоимостью обязательства на дату модификации и суммой, признанной в составе капитала на эту же дату, сразу же отражается в прибылях и убытках.
- Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» (выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Поправки вводят два новых подхода: подход наложения и подход на основе отсрочки. До момента выпуска нового стандарта по договорам страхования они смогут признавать волатильность, которая может возникать при применении МСФО (IFRS) 9, не в составе прибылей и убытков, а в прочем совокупном доходе. Кроме того, организации, деятельность которых связана преимущественно со страхованием, смогут воспользоваться временным освобождением от применения МСФО (IFRS) 9 в период до 2021 года.

Ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2014-2016 гг. (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу, в части применения поправок к МСФО (IFRS) 12 для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 г. или после этой даты, в части применения поправок к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты). Поправки оказывают влияние на три стандарта.

- Поправки уточняют, что требования МСФО (IFRS) 12 к раскрытию информации, за исключением относящихся к раскрытию обобщенной финансовой информации о дочерних организациях, совместных предприятиях и ассоциированных организациях, распространяются на инвестиции в другие организации, которые классифицируются как инвестиции, предназначенные для продажи или как прекращаемая деятельность в соответствии с МСФО (IFRS) 5. МСФО (IFRS) 1 был изменен, и некоторые из краткосрочных исключений из МСФО, касающиеся раскрытия информации о финансовых инструментах, вознаграждений работникам и инвестиционных компаний, были удалены после того, как они были применены по назначению. Поправки к МСФО (IAS) 28 уточняют, что организация - инвестор имеет выбор применительно к каждому объекту инвестиции применять оценку объекта инвестиций по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 28, если в качестве инвестора выступает организация, специализирующаяся на венчурных инвестициях или паевой инвестиционный фонд, доверительный паевой фонд или подобного рода организация, включая связанные с инвестициями страховые фонды. Помимо этого, у организации, которая не является инвестиционной компанией, может быть ассоциированная организация или совместное предприятие, которые являются инвестиционной компанией. МСФО (IAS) 28 разрешает такой организации при применении метода долевого участия применять оценку по справедливой стоимости, которая была использована такой ассоциированной организацией или совместным предприятием, являющимися инвестиционной компанией. Поправки уточняют, что такой выбор также возможен применительно к каждому объекту инвестиции.
- КРМФО (IFRIC) 22 – Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты).

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

- Переводы в состав или из состава инвестиционной недвижимости – Поправки к МСФО (IAS) 40 (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты). Поправки уточняют требования к переводу в состав / из состава инвестиционной недвижимости в части объектов незавершенного строительства. До выхода поправок, в МСФО (IAS) 40 не было отдельного руководства в отношении перевода в состав / из состава инвестиционной недвижимости применительно к объектам незавершенного строительства. Поправка уточняет, что не было намерения запретить перевод в состав инвестиционной недвижимости объектов инвестиционной недвижимости, находящихся в процессе строительства или развития и классифицированных как запасы, в случае очевидного изменения характера использования. МСФО (IAS) 40 был дополнен для подкрепления порядка применения принципов перевода в состав / из состава инвестиционной недвижимости в соответствии с МСФО (IAS) 40 с уточнением, что перевод в состав / из состава инвестиционной недвижимости может быть совершен только в случае изменения характера использования недвижимости; и такое изменение характера использования будет требовать оценки возможности классификации недвижимости в качестве инвестиционной. Такое изменение характера использования должно быть подтверждено фактами. В настоящее время Группа изучает положения этих стандартов, их влияние на Группу и сроки их применения.

По мнению руководства Банка, применение перечисленных выше МСФО не повлияет существенно на финансовую отчетность Банка в течение периода их первоначального применения. В случае применения новых МСФО до даты вступления этих стандартов в силу рекомендуется указать это в примечаниях к отчетности. Данная стандартная финансовая отчетность включает в себя все стандарты, которые являлись действующими на отчетную дату.

2. Существенные суждения и оценочные значения

В процессе применения учетной политики Банка при определении сумм, признанных в финансовой отчетности, руководство использовало суждения и оценочные значения, наиболее существенные из которых представлены ниже.

Первоначальная стоимость (себестоимость) представляет собой сумму уплаченных денежных средств или их эквивалентов, или справедливую стоимость прочих ресурсов, предоставленных для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Затраты по сделке являются

дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам; сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или скидки по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

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

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

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

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

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

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

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

При определении справедливой стоимости финансового инструмента используется цена последней сделки на активном рынке, при этом проводится анализ активного рынка на момент окончания торговой сессии. Отсутствие резких колебаний котировок на момент окончания торговой сессии по отношению к предшествующим котировкам по данному финансовому инструменту просматривается в результате анализа цены спроса/предложения (котировка на покупку/продажу) на момент окончания торговой сессии.

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, кредитная организация оценивает справедливую стоимость финансового обязательства с точки зрения участника рынка, который удерживает идентичный (одинаковый) финансовый инструмент как актив, на дату оценки. В таких случаях 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.

Банк корректирует цену финансового обязательства, удерживаемого другой стороной как актив, только при наличии факторов, специфических для актива, которые не применимы к оценке справедливой стоимости финансового обязательства.

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

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

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются 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 Банк 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 представляет собой стоимость при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат на совершение сделки при первоначальном признании премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости осуществляется с применением новой эффективной ставки.

Метод эффективной процентной ставки – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью получения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента

или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные и сборы, выплаченные и полученные сторонами контракта и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Первоначальное признание финансовых инструментов. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, производные и прочие финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

Покупка и продажа финансовых инструментов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Все другие операции по приобретению и продаже признаются на дату поставки, при этом изменение стоимости за период между датой принятия обязательств и датой поставки не признается в отношении активов, отраженных по фактической или амортизированной стоимости; признается в составе прибыли или убытка в отношении производных инструментов и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности. Банк пересматривает сомнительные кредиты и авансы на каждую отчетную дату с тем, чтобы определить, должны ли убытки от обесценения отражаться в отчете о прибылях и убытках. В частности, необходимо применять суждение руководства при определении размера и сроков будущих денежных потоков, определяя необходимый размер резерва. Такие оценочные значения основаны на допущениях о ряде факторов, и фактические результаты могут отличаться от оценочных, что приведет к будущим изменениям в резерве. Наряду с резервами по отдельно значимым кредитам и дебиторской задолженности, Банк также создает совокупный резерв под обесценение по прочим позициям, в отношении которых хотя и нет необходимости создания индивидуального резерва, существует более высокий риск невыполнения обязательств, чем на момент их первоначального предоставления. В этом случае необходимо рассматривать такие факторы, как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость и биржевые товары, изменения платежного статуса, ухудшение условий по страновому риску, в отрасли, и технологическое устаревание, а также определенные структурные недостатки или ухудшение денежных потоков.

Обесценение инвестиций в долевые инструменты. Банк учитывает инвестиции в долевые инструменты, классифицированные в качестве имеющихся в наличии для продажи, как обесцененные, в случае наличия существенного или продолжительного снижения справедливой стоимости ниже первоначальной стоимости или в случае наличия других объективных свидетельств обесценения. Для определения того, какое снижение стоимости является «существенным», и какое – «продолжительным», необходимо применять суждение. Для Банка «существенным» является

снижение более чем на 20%, а «продолжительным» - сроком более 6 месяцев. Банк также оценивает прочие факторы, такие как волатильность цены на акцию.

Реструктурированные финансовые активы. В ходе текущей деятельности Банк реструктурирует финансовые активы, в основном кредиты.

Учет реструктуризаций, которые не ведут к прекращению признания финансовых активов. Если условия договора изменяются незначительно, реструктуризация финансовых инструментов учитывается посредством пересчета эффективной процентной ставки на основании текущей балансовой стоимости и измененных будущих денежных потоков.

Учет реструктуризаций, которые ведут к прекращению признания финансовых активов. Существенное изменение условий договора ведет к прекращению признания одного финансового актива и признанию нового финансового актива по справедливой стоимости. Следующие существенные изменения условий договора являются значимыми:

- изменение валюты, в которой номинирован денежный поток;
- объединение или разделение нескольких финансовых инструментов;
- приведенная стоимость новых денежных потоков, дисконтированных с применением первоначальной эффективной процентной ставки, не менее чем на 10% отличается от приведенной стоимости оставшегося денежного потока первоначального финансового актива.

Во всех случаях, если реструктуризация финансовых активов связана с финансовыми трудностями заемщика, перед признанием реструктуризации производится оценка обесценения финансовых активов.

Отложенные налоговые активы. Отложенные налоговые активы признаются по всем неиспользованным налоговым убыткам в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены неиспользованные налоговые убытки. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности, на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо существенное суждение руководства.

3. Основные принципы учетной политики

3.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты для целей составления отчета о движении денежных средств, включают денежные средства в кассе, текущие счета в Центральном банке и средства на корреспондентских счетах в банках, по которым отсутствует обесценение. Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Все краткосрочные межбанковские размещения, неснижаемые остатки корреспондентских счетов, а также остатки средства на корреспондентских счетах, по которым имеется обесценение, показаны в составе средств в других финансовых институтах. Исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование.

3.2. Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

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

3.3. Финансовые инструменты: первоначальное признание и последующая оценка

3.3.1. Дата признания

Покупка или продажа финансовых активов признаются на дату совершения расчетов, т.е. на дату осуществления поставки (фактического получения) финансового актива, то есть финансовый актив признается в день его получения. Производные финансовые инструменты признаются на дату заключения сделки.

3.3.2. Первоначальное признание финансовых инструментов

Классификация финансовых инструментов при первоначальном признании зависит от цели, с которой были приобретены эти финансовые инструменты, и от их характеристик. Все финансовые инструменты оцениваются первоначально по справедливой стоимости. К первоначальной стоимости также добавляются затраты, непосредственно связанные с приобретением или выпуском, за исключением финансовых активов и финансовых обязательств, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

3.4. «Доход за первый день»

Если цена сделки на неактивном рынке отличается от справедливой стоимости текущих рыночных сделок на наблюдаемом рынке по одному и тому же инструменту или основана на методике оценки, исходные параметры которой включают только информацию с наблюдаемых рынков, то Банк должен немедленно признавать разницу между ценой сделки и справедливой стоимостью («Доход за первый день») в отчете о прибылях и убытках по статье «Чистые доходы от торговых операций». В случае использования ненаблюдаемой информации разница между ценой сделки и стоимостью, определенной на основании модели, признается в отчете о прибылях и убытках только в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми или в случае прекращения признания финансового инструмента.

3.5. Средства в других финансовых институтах и кредиты и дебиторская задолженность

«Средства в других финансовых институтах» и «Кредиты и дебиторская задолженность» представляют собой финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами, и фиксированным сроком погашения, которые не котируются на активном рынке. Они не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем, и не классифицированы в качестве «финансовых активов, предназначенных для торговли», «финансовых активов, имеющих в наличии для продажи» или «финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток». После первоначальной оценки средства в других финансовых институтах и кредиты и дебиторская задолженность в дальнейшем оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение. Амортизированная стоимость рассчитывается с учетом дисконта или надбавки при приобретении, а также комиссионных и расходов, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Амортизация включается в статью отчета о прибылях и убытках «Процентные и аналогичные доходы». Убытки от обесценения признаются в отчете о прибылях и убытках по статье «Расходы на обесценение, связанные с кредитными убытками».

4. Финансовые инструменты: прекращение признания

4.1. Финансовые активы

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в балансе, если:

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;

- или Банк передал право на получение денежных потоков от актива или принял обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- Банк либо (а) передал практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передал, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передал контроль над данным активом. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности продать весь актив полностью несвязанной стороне без дополнительных ограничений.

Если Банк передал свое право на получение денежных потоков от актива или заключил «транзитное» соглашение, и не передал, но и не сохранил за собой практически всех рисков и выгод от актива, а также не передал контроль над активом, то актив признается в той степени, в которой Банк продолжает свое участие в активе. Продолжающееся участие, которое принимает форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшей из следующих величин: первоначальной балансовой стоимости актива или максимальной суммы, выплата которой может быть потребована от Банка.

Если продолжающееся участие в активе принимает форму проданного и/или купленного опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, степень продолжающегося участия Банка – это стоимость передаваемого актива, который Банк может выкупить, за исключением случая проданного опциона на продажу (опцион «пут»), (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае степень продолжающегося участия Банка определяется как наименьшая из двух величин: справедливая стоимость передаваемого актива и цена исполнения опциона.

4.2. Финансовые обязательства

Прекращение признания финансового обязательства происходит тогда, когда обязательство погашено, аннулировано или истек срок его действия. Если существующее финансовое обязательство замещается аналогичным обязательством перед тем же кредитором на существенно отличающихся условиях, или условия существующего обязательства значительно изменяются, то такое замещение или изменение учитывается посредством прекращения признания первоначального обязательства и признания нового обязательства. Разница в соответствующих балансовых стоимостях признается в отчете о прибылях и убытках.

5. Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определяются как обесцененные тогда, и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший «случай наступления убытка»), и случай (или случаи) наступления убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно надежно оценить. Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что заемщик или группа заемщиков имеют существенные финансовые затруднения, нарушают обязательства по выплате процентов или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельство, на основании информации с наблюдаемого рынка, снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств, например, изменения в уровне просроченных платежей или экономических условиях, которые коррелируют с убытками по активам.

Банк не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов. При отсутствии объективных признаков обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения на основе контрактных денежных потоков по оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся статистики о произошедших событиях убытка. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

5.1. Средства в других финансовых институтах и кредиты и дебиторская задолженность

В отношении средств в финансовых институтах и кредитов и дебиторской задолженности, учет которых производится по амортизированной стоимости, Банк первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов, и на индивидуальной основе или в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми. Если Банк решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, независимо от того, является ли он значимым, Банк включает этот актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивает их на предмет обесценения на совокупной основе. Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

Критерии, которые Банк использует для определения наличия объективного доказательства в отношении убытков от обесценения, включают:

- Просрочка любого очередного платежа и при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем;
- Заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении банка;
- Существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика;
- Нарушение условий кредитного договора;
- Начало процедуры банкротства или финансовой реорганизации;
- Ухудшение конкурентной позиции заемщика;
- Ухудшение стоимости залога;
- Понижение ниже уровня категории инвестиции.

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью оцененных будущих потоков денежных средств (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по кредитам, которые еще не были понесены). Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в отчете о прибылях и убытках.

Процентные доходы продолжают начисляться по сниженной балансовой стоимости, на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу. Кредиты и соответствующий резерв списываются в случае, когда не имеется реальных перспектив возмещения, и все обеспечение было реализовано или передано Банку. Если в следующем году сумма оцененных убытков от обесценения увеличивается или уменьшается в связи с событием, произошедшим после того, как

были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения увеличивается или уменьшается посредством корректировки счета резерва. Если списанные ранее суммы позднее восстанавливаются, то сумма восстановления отражается по статье «Расходы на обесценение, связанные с кредитными убытками».

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по активу. Если кредит предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, предоставленным в качестве обеспечения, отражает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения, независимо от наличия возможности обращения взыскания.

В целях совокупной оценки на наличие признаков обесценения финансовые активы разбиваются на группы на основе внутренней банковской системы кредитных рейтингов, с учетом характеристик кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, географическое местоположение, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы. Будущие денежные потоки по группе финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на совокупной основе, определяются на основании исторической информации в отношении убытков по активам, характеристики кредитного риска по которым аналогичны характеристикам по активам группы. Историческая информация по убыткам корректируется на основе текущей информации на наблюдаемом рынке с целью отражения влияния существующих условий, которые не оказывали влияния на те годы, за которые имеется историческая информация по убыткам, и исключения влияния условий за исторический период, которые не существуют в настоящий момент. Оценки изменений в будущих денежных потоках отражают и соответствуют изменениям в соответствующей информации на наблюдаемом рынке за каждый год (например, изменения в уровне безработицы, ценах на недвижимость, ценах на товар, платежном статусе или других факторах, свидетельствующих о понесенных Банком убытках и об их размере). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

5.2. Реструктуризация кредитов

Банк стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог, пересматривать условия по кредитам, например, продлять договорные сроки платежа и согласовывать новые условия кредитования. Кредит не является просроченным, если условия по нему были пересмотрены. Руководство Банка постоянно пересматривает реструктуризированные кредиты с тем, чтобы убедиться в соблюдении всех критериев и возможности осуществления будущих платежей. Такие кредиты продолжают оцениваться на предмет обесценения на индивидуальной или совокупной основе, и их возмещаемая стоимость оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту.

6. Взаимозачет финансовых инструментов

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

7. Аренда

Определение того, является ли сделка арендой, либо содержит ли она признаки аренды, основано на анализе содержания сделки. При этом требуется установить, зависит ли выполнение соглашения от использования конкретного актива или активов и переходит ли право пользования активом в результате данной сделки.

7.1. Банк в качестве арендатора

Финансовая аренда (лизинг), по которой к Банку переходят практически все риски и выгоды, связанные с владением арендованным активом, капитализируется на дату начала срока действия аренды по справедливой стоимости арендованного имущества, или, если эта сумма меньше, - по приведенной стоимости минимальных арендных платежей. Арендованное имущество отражается по статье «Имущество», а соответствующее обязательство перед арендодателем - по статье «Прочие обязательства». Арендные платежи распределяются между стоимостью финансирования и уменьшением обязательства по аренде таким образом, чтобы отражалась постоянная ставка процента на непогашенную сумму обязательства. Стоимость финансирования отражается непосредственно в отчете о прибылях и убытках по статье «Процентные и аналогичные расходы».

Капитализированные арендованные активы амортизируются в течение наиболее короткого из следующих периодов: ожидаемого срока полезного использования актива и срока аренды, если только нет обоснованной уверенности в том, что к Банку перейдет право собственности на актив в конце срока аренды.

Платежи по операционной аренде не признаются в балансе. Платежи по аренде учитываются в соответствии с линейным методом в течение всего срока аренды и включаются в статью «Заработная плата и административные расходы».

7.2. Банк в качестве арендодателя

Договоры аренды, по которым у Банка остаются практически все риски и выгоды от владения активом, классифицируются как операционная аренда. Банк предоставил в операционную аренду все объекты инвестиционной недвижимости, в результате чего он получает доход от аренды. Первоначальные прямые расходы, понесенные при заключении договоров операционной аренды, включаются в балансовую стоимость арендованного актива и признаются в течение срока аренды на той же основе, что и доход от аренды. Условные платежи по аренде признаются в качестве дохода в том периоде, в котором они были получены.

8. Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Банк получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

8.1. Процентные и аналогичные доходы и расходы

По всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и процентным финансовым инструментам, классифицированным в качестве финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, процентные доходы или расходы отражаются по эффективной процентной ставке, при дисконтировании по которой ожидаемые будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие убытки по кредитам. Балансовая стоимость финансового

актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Банком оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы или расходы.

В случае снижения отраженной в финансовой отчетности стоимости финансового актива или группы аналогичных финансовых активов вследствие обесценения, процентные доходы продолжают признаваться по первоначальной эффективной процентной ставке на основе новой балансовой стоимости.

8.2. Комиссионные доходы

Банк получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые он оказывает клиентам. Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за управление активами, ответственное хранение и управленческие и консультационные услуги. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с затратами, непосредственно связанными с выдачей кредитов), и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций

Комиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, заключение соглашения при покупке акций или других ценных бумаг, либо покупка или продажа компании, признаются после завершения такой операции. Комиссионные или часть комиссионных, связанные с определенными показателями доходности, признаются после выполнения соответствующих критериев.

8.3. Дивидендный доход

Выручка признается, когда установлено право Банка на получение платежа.

8.4. Чистые доходы от торговых операций

Финансовые результаты, полученные от торговых операций, включают все доходы и расходы от изменения справедливой стоимости, соответствующие процентные доходы или расходы и дивиденды по финансовым активам и финансовым обязательствам, предназначенным для торговли. Они включают также неэффективную часть доходов или расходов по операциям хеджирования.

8.5. Доход от аренды

Доход от аренды, полученный по инвестиционной недвижимости, учитывается по линейному методу в течение срока аренды и отражается в отчете о прибылях и убытках по статье «Прочие операционные доходы».

9. Основные средства

Основные средства отражаются по первоначальной стоимости, без учета затрат на повседневное обслуживание, либо по переоцененной стоимости за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение. Изменения в ожидаемом сроке полезного использования отражаются в финансовой отчетности как изменение периода или метода амортизации, в зависимости от ситуации, и учитываются как изменения оценочных значений.

Основные средства отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации. Основные средства, приобретенные до 1 января 2003 года, отражены в учете по первоначальной стоимости с учетом инфляции за вычетом накопленной амортизации. Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи актива и ценности его использования.

Основные средства, которые отражены по справедливой стоимости, регулярно переоцениваются. Исходные данные, используемые при оценке справедливой стоимости основных средств, классифицируются по уровням иерархии справедливой стоимости. Прирост стоимости от переоценки отражается в отчете об изменениях собственных средств (капитала), за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отраженного в отчете о прибылях и убытках. В этом случае сумма увеличения стоимости актива относится на финансовый результат. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в отчете о прибылях и убытках, за исключением непосредственного зачета такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного на счетах собственного капитала по статье «Фонд переоценки основных средств». Фонд переоценки основных средств, включенный в состав собственных средств, относится непосредственно на нераспределенную прибыль в момент списания или выбытия актива.

Амортизация рассчитывается линейным методом с целью списания стоимости основных средств до их остаточной стоимости в течение ожидаемого срока полезного использования. Земля не амортизируется.

Здание	1,2%
Автомобили	25,00%
Компьютерная и оргтехника	10,00% - 40,00%
Инвентарь производственный и хозяйственный	4,33% - 33,33%

Прекращение признания объекта основных средств осуществляется при его выбытии, либо если его использование или выбытие не связано с получением будущих экономических выгод. Доход или расход, возникающие в результате прекращения признания актива (рассчитанные как разница между чистой выручкой от реализации и балансовой стоимостью актива), признаются в отчете о прибылях и убытках за тот год, в котором было прекращено признание, по статье «Заработная плата и административные расходы».

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

10. Нематериальные активы

Прочие нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и нематериальные активы в отношении минимальной суммы вкладов. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы имеют ограниченный или неопределенный срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования. Период и метод амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования пересматриваются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года. Изменение предполагаемого срока полезного

использования или предполагаемой структуры потребления будущих экономических выгод, связанных с активом, отражается в финансовой отчетности как изменение периода или метода амортизации, в зависимости от ситуации, и учитывается как изменение учетной оценки.

Программное обеспечение	4,00% - 10,00%
-------------------------	----------------

Расходы по амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования признаются в отчете о прибылях и убытках по статье «Заработная плата и административные расходы». Амортизация рассчитывается с использованием линейного метода списания стоимости нематериальных активов до их остаточной стоимости в течение ожидаемого срока полезного использования:

11. Обесценение нефинансовых активов

На каждую отчетную дату или чаще, если события или изменения в обстоятельствах указывают на тот факт, что балансовая стоимость может быть обесценена, Банк определяет, имеются ли признаки возможного обесценения нефинансового актива. Если такие признаки существуют, или если необходимо выполнить ежегодную проверку актива на обесценение, Банк производит оценку возмещаемой стоимости актива. Если балансовая стоимость актива (или подразделения, генерирующего денежные потоки) превышает его возмещаемую стоимость, актив (или подразделение, генерирующее денежные потоки) считается обесцененным и списывается до возмещаемой стоимости.

На каждую отчетную дату Банк определяет, имеются ли признаки того, что ранее признанные убытки от обесценения актива, за исключением гудвила, больше не существуют или сократились. Если такой признак имеется, рассчитывается возмещаемая сумма. Ранее признанные убытки от обесценения восстанавливаются только в том случае, если имело место изменение в оценке, которая использовалась для определения возмещаемой суммы актива, с момента последнего признания убытка от обесценения. В указанном случае балансовая стоимость актива повышается до его возмещаемой суммы. Убытки от обесценения, признанные в отношении гудвила, не восстанавливаются при последующем увеличении возмещаемой суммы.

12. Договоры финансовой гарантии

В ходе осуществления обычной деятельности Банк предоставляет финансовые гарантии в форме аккредитивов, гарантий и акцептов. Договоры финансовой гарантии первоначально признаются в финансовой отчетности по справедливой стоимости по статье «Прочие обязательства» в размере полученной комиссии. После первоначального признания обязательство Банка по каждому договору гарантии оценивается по наибольшей из двух величин: сумма амортизированной комиссии или наилучшая оценка затрат, необходимых для урегулирования финансового обязательства, возникающего по гарантии.

Увеличение обязательства, связанное с договорами финансовой гарантии, учитывается в отчете о прибылях и убытках по статье «Расходы на обесценение, связанные с кредитными убытками». Полученная комиссия признается в отчете о прибылях и убытках по статье «Комиссионные доходы» на линейной основе в течение срока действия договора гарантии.

13. Резервы - оценочные обязательства и условные обязательства

В случае высокой вероятности исполнения Банком непризнанных в отчете о финансовом положении обязательств, возникших в результате какого-либо прошлого события, и высокой вероятности того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и сумма обязательств может быть надежно оценена, формируются резервы – оценочные обязательства.

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

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

14. **Вознаграждения работникам и связанные с ним 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 Банка, а расходы, связанные с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, – при их наступлении.

Банк производит взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования, Фонд обязательного медицинского страхования в отношении своих работников.

15. **Уставный капитал**

Отражается по исторической стоимости с учетом инфляции. Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются как уменьшение собственного капитала в том периоде, когда они были объявлены.

16. **Переоценка иностранной валюты**

Операции в иностранной валюте отражаются по обменному курсу, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках по обменному курсу, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату составления баланса. Положительные и отрицательные курсовые разницы, возникающие при переоценке активов и обязательств, отражаются в отчете о прибылях и убытках по сумме нетто.

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

На 31 декабря 2016 года официальный обменный курс, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 60,6569 рубля за 1 доллар США (31 декабря 2015 – 72,8827); 63,8111 рубля за 1 евро (31 декабря 2015 – 79,6972). При обмене российских рублей на другие валюты существуют обменные ограничения, а также меры валютного контроля. В настоящее время российский рубль не является конвертируемой валютой за пределами Российской Федерации.

17. **Налоги на прибыль**

17.1. Текущий налог

Налоговые активы и обязательства по текущему налогу за текущие и предыдущие периоды оцениваются по 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.

17.2. Отложенный налог

Отложенный налог признается на отчетную дату по всем временным разницам между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в целях финансовой отчетности. Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме следующих случаев:

- когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания гудвила, либо актива или обязательства по сделке, которая не является объединением бизнеса, и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;
- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, если материнская компания может контролировать период 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 получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, неиспользованные налоговые льготы и неиспользованные налоговые убытки, кроме следующих случаев:

- когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением бизнеса, и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;
- в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть значительная вероятность того, что временные разницы будут уменьшены в обозримом будущем, и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на каждую отчетную дату и снижается, если вероятность того, что будет получена достаточная налогооблагаемая прибыль, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов, мала. Непризнанные отложенные налоговые 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.

Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по налоговым ставкам, которые, как предполагается, будут применяться в отчетном году, когда актив будет реализован, а обязательство погашено, на основе налоговых ставок (и налогового законодательства), которые по состоянию на отчетную дату были введены в действие или фактически введены в действие.

Текущий налог и отложенный налог, относящиеся к статьям, признанным непосредственно в капитале, признаются в составе капитала, а не в отчете о прибылях и убытках.

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

18. Приобретенные векселя

Приобретенные векселя включаются в «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Средства в других финансовых институтах» или «Кредиты и дебиторская задолженность» в зависимости от их экономического содержания и отражаются, впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной выше для этих категорий активов.

19. Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции

Ранее в Российской Федерации сохранялись относительно высокие темпы инфляции, и, по определению МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» («МСФО 29»), Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой. Соответственно, до 1 января 2003 года произведенные в целях МСФО корректировки учетных записей отражали влияние изменения покупательной способности российского рубля в соответствии с МСФО 29.

В соответствии с МСФО 29 финансовая отчетность, составляемая в валюте страны с гиперинфляционной экономикой, должна быть представлена в единицах измерения, действующих на отчетную дату. МСФО указывает на неадекватность отражения результатов операционной деятельности и финансового положения в валюте страны с гиперинфляционной экономикой без внесения корректировок в отчетность. Снижение покупательной способности денег происходит такими темпами, которые делают невозможным сопоставление сумм операций и прочих событий, произошедших в разные временные периоды, даже несмотря на то, что события могут относиться к одному и тому же отчетному периоду.

Поскольку изменения экономической ситуации в Российской Федерации указывают на то, что ее экономика не является больше гиперинфляционной, начиная с 1 января 2003 года Банк больше не применяет положения МСФО 29. Соответственно, балансовые суммы в данной финансовой отчетности, определены на основе сумм, выраженных в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2002.

Сравнительная финансовая информация за год, закончившийся 31 декабря 2002 года, также скорректирована для целей отражения изменения общей покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года. Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике, и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года. ИПЦ, использованные для пересчета финансовой отчетности, основаны на ценах 1988 года, при этом базовый индекс составил 100. Ниже представлены ИПЦ за пять лет, заканчивающихся 31 декабря 2002 года, и соответствующие коэффициенты пересчета:

	Индекс потребительских цен	Коэффициент пересчета
1998	1 216 400	2,24
1999	1 661 481	1,64
2000	1 995 937	1,37
2001	2 371 572	1,15
2002	2 730 154	1,00

20. 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.

ПРИМЕЧАНИЕ 3. СРАВНЕНИЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА) И ПРИБЫЛИ СОГЛАСНО МСФО И НАЦИОНАЛЬНЫМ СТАНДАРТАМ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

Основные различия в значениях собственных средств (капитала) и чистой прибыли по состоянию на 31 декабря 2016 и 31 декабря 2015 года согласно национальным стандартам бухгалтерского учета и МСФО заключаются в следующем:

	31 декабря 2016		31 декабря 2015	
	Собственный капитал	Чистая прибыль	Собственный капитал	Чистая прибыль
По правилам бухгалтерского учета	396 181	4 494	401 641	4 817
Чистый эффект наращенных доходов и расходов	(225)	(172)	(59)	(59)
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	(1)	1	1
Переоценка кредитов и дебиторской задолженности по амортизированной стоимости	(3 113)	1 643	(4 756)	5 585
Дополнительные резервы на покрытие возможных потерь	(7 154)	(2 568)	(4 581)	(7 493)
Переоценка основных средств по справедливой стоимости	13 016	-	12 153	-
Основные средства и НМА	6 017	609	6 271	7 650
Амортизация основных средств и НМА	(6 414)	255	(6 669)	(7 677)
Отложенное налогообложение	(245)	(235)	(9)	2 126
Иные факторы, в том числе:	(1 142)	(366)	(2 280)	(1 760)
операции с производными финансовыми инструментами/срочными сделками	-	285	(285)	(1 958)
Обязательства перед персоналом по отпускам	-	14	(1 518)	(410)
Отложенное обязательство по аудиту	(480)	(120)	(360)	(360)
Отражение гарантий выданных	(66)	(35)	(31)	1 054
эффект от различия в составе группы по МСФО и РПБУ:	(596)	(510)	(86)	(86)
<i>Списание материалов</i>	<i>(209)</i>	<i>(186)</i>	<i>(23)</i>	<i>(23)</i>
<i>Непризнание активов (47423/60312/60323...)</i>	<i>(387)</i>	<i>(324)</i>	<i>(63)</i>	<i>(63)</i>
По Международным Стандартам Финансовой Отчетности	396 921	3 659	401 712	3 190

ПРИМЕЧАНИЕ 4. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	31 декабря 2016	31 декабря 2015
Наличные средства	34 128	58 863
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	53 269	71 858
Корреспондентские счета и межбанковские размещения «овернайт» и «до востребования» в кредитных организациях		
Российской Федерации	128 614	206 493
других стран	-	27 864
Счета кредитной организации на ОРЦБ	3 509	3 221
Включено в денежные средства и их эквиваленты (Примечание 37)	219 520	368 287
Итого денежные средства и их эквиваленты	219 520	368 299

Депозиты обязательных резервов не доступны для использования в ежедневных операциях Банка. Касса и остатки на счетах в центральных банках, а также депозиты обязательных резервов не являются процентными размещениями. Прочие размещения денежного рынка имеют переменную процентную ставку.

По состоянию на 31 декабря 2016 года у Банка был 1 банк - контрагент (2015 г.: 1 банк-контрагент) с общей суммой денежных средств и их эквивалентов, превышающей 10% статьи «Денежные средства и их эквиваленты». Совокупная сумма этих остатков составляла 121 494 тыс. руб. (2015 г.: 193 170 тыс. руб.), или 55,34% денежных средств и их эквивалентов (2015 г.: 52,45%).

ПРИМЕЧАНИЕ 5. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ

Обязательные резервы представляют собой суммы, размещенные в Центральном банке. Кредитные организации обязаны депонировать в Центральном банке средства в форме беспроцентного денежного депозита – фонд обязательных резервов, сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательством РФ предусмотрены существенные ограничения на изъятие данного депозита.

ПРИМЕЧАНИЕ 6. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

	31 декабря 2016	31 декабря 2015
Финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Долевые ценные бумаги – по справедливой стоимости:		
Акции кредитных организаций	-	177
Корпоративные акции	-	146
Производные финансовые инструменты	-	11
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	334

Краткосрочные	-	11
Бессрочные	-	323

Данные активы представляют собой акции крупных российских банков и предприятий.

Справедливая стоимость была определена с использованием рыночной информации о:

- текущих ценах (котировках) активного рынка по финансовым инструментам, одинаковым с оцениваемыми финансовыми инструментами (уровень 1);
- цене совершенной на активном рынке самой последней сделки, если с момента ее проведения и до конца отчетного периода не произошло существенных изменений экономических условий, и текущих ценах (котировках) по сопоставимым финансовым инструментам, если со времени совершения сделки условия изменились, а также информация, основанная на данных, наблюдаемых на рынке (уровень 2);
- ценах, рассчитанных с помощью методик оценки, исходные данные для которых не основаны на наблюдаемых рыночных данных (уровень 3).

Ниже приводится анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Долевые ценные бумаги		Производные финансовые инструменты	Итого
	Корпоративные акции	Акции кредитных организаций		
<i>Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)</i>				
Финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
С рейтингом ниже А-	146	177	-	323
Без рейтинга	-	-	11	11
Итого непросроченных и необесцененных финансовых активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	146	177	11	334
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	146	177	11	334

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard & Poor's и Fitch.

	Доля собственности, %	31 декабря 2016	Доля собственности, %	31 декабря 2015
Финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
ОАО Банк ВТБ, RU000A0JP5V6	-	-	0,00	96
ОАО "ЛУКОЙЛ", RU0009024277	-	-	0,00	89
ОАО "Сбербанк России", RU0009029540	-	-	0,00	81
ОАО "Газпром", RU0007661625	-	-	0,00	57
Итого долевые ценные бумаги	-	-	-	323
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или	-	-	-	323

убыток				
--------	--	--	--	--

См. Примечание 28 в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории сумм финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Анализ процентных ставок финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток представлен в Примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

ПРИМЕЧАНИЕ 7. СРЕДСТВА В ДРУГИХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТАХ

	31 декабря 2016	31 декабря 2015
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	255 843	130 760
Конверсионные операции	-	22 229
Корреспондентские счета в кредитных организациях:		
Российской Федерации	1 805	1 805
Прочие суммы к получению	5 542	5 633
Итого средства в других финансовых институтах	263 190	160 427
За вычетом резерва под обесценение	(4 160)	(4 283)
Итого средства в других финансовых институтах, нетто	259 030	156 144
Долгосрочные	-	-
Краткосрочные	259 030	160 427

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2016 и 2015 гг., Банк не получил финансовые активы путем обращения взыскания на обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2016 у Банка были остатки денежных средств в 2 банках-контрагентах, превышающих 10% капитала Банка 40 635 тыс. руб. (2015: 40 171 тыс. руб.). Общая сумма этих средств составляла по состоянию на 31 декабря 2016 250 066 тыс. руб. или 96,54% от средств в других финансовых институтах (2015: 120 033 тыс. руб. или 74,82% от средств в других финансовых институтах).

Сверка счета оценочного резерва по средствам в других финансовых институтах:

31 декабря 2016	Корреспондентские счета в кредитных организациях	Прочее
Резерв под обесценение на 1 января:	(1 805)	(2 478)
Восстановление резерва под обесценение в течение года	-	123
Резерв под обесценение на 31 декабря:	(1 805)	(2 355)

31 декабря 2015	Корреспондентские счета в кредитных организациях	Прочее
Резерв под обесценение на 1 января:	(1 805)	-
(Отчисления в резерв под обесценение в течение года)	-	(2 478)
Резерв под обесценение на 31 декабря:	(1 805)	(2 478)

За исключением договоров обратного репо, средства в других финансовых институтах не имеют обеспечения. Ниже приводится анализ средств в финансовых институтах в отношении кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Кредиты, предоставленные кредитным организациям	Корреспондентские счета в кредитных организациях	Прочие суммы к получению	Итого

Непросроченные и необесцененные:				
с рейтингом Ba2 Moody's	130 033	-	-	130 033
с рейтингом Ba3 Moody's	120 033	-	-	120 033
не имеющие рейтинга	3 191	-	-	3 191
с рейтингом A+(I) RAEX	1 676			1 676
с рейтингом Caa1 Moody's	910	-	-	910
Итого текущих и необесцененных	255 843	-	-	255 843
Индивидуально обесцененные:				
с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	5 542	5 542
с задержкой платежа свыше 360 дней	-	1 805	-	1 805
Итого индивидуально обесцененных	-	1 805	5 542	7 347
Средства в других финансовых институтах до вычета резерва	255 843	1 805	5 542	263 190
Резерв под обесценение средств в других финансовых институтах	-	(1 805)	(2 355)	(4 160)
Итого средств в других финансовых институтах	255 843	-	3 187	259 030

Ниже приводится анализ средств в финансовых институтах в отношении кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Кредиты, предоставленные кредитным организациям	Конверсионные операции	Корреспондентские счета в кредитных организациях	Прочие суммы к получению	Итого
Непросроченные и необесцененные:					
с рейтингом BB+ Fitch	120 033	-	-	-	120 033
с рейтингом B Fitch	1 093	-	-	-	1 093
не имеющие рейтинга	9 634	22 229	-	-	31 863
Итого текущих и необесцененных	130 760	22 229	-	-	152 989
Индивидуально обесцененные:					
с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	5 633	5 633
с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	1 805	-	1 805
Итого индивидуально обесцененных	-	-	1 805	5 633	7 438
Средства в других финансовых институтах до вычета резерва	130 760	22 229	1 805	5 633	160 427
Резерв под обесценение средств в других финансовых институтах	-	-	(1 805)	(2 478)	(4 283)
Итого средств в других финансовых институтах	130 760	22 229	-	3 155	156 144

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard & Poor's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге агентств Moody's или Fitch, которые конвертируются до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's.

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в финансовых институтах, является наличие или отсутствия просроченной задолженности. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности средств в финансовых институтах, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

См. Примечание 28 в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории сумм финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Анализ процентных ставок финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток представлен в Примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

ПРИМЕЧАНИЕ 8. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

	31 декабря 2016	31 декабря 2015
Юридические лица:	983 366	1 064 542
Коммерческое кредитование	950 033	1 047 523
Векселя	22 016	7 175
Овердрафты юридическим лицам	10 645	9 839
Кредитование предприятий малого бизнеса	667	-
Гарантийный взнос	5	5
Физические лица:	342 853	332 257
Потребительское кредитование	323 010	326 718
Требования с отсрочкой платежа по проданным ценным бумагам	14 883	2 500
Кредитование под залог недвижимости	4 960	3 039
Итого кредиты и дебиторская задолженность	1 326 219	1 396 799
За вычетом резерва под обесценение	(32 492)	(13 532)
Итого кредиты и дебиторская задолженность, нетто	1 293 727	1 383 267
Краткосрочные	786 470	682 385
Долгосрочные	539 749	714 414

По состоянию на 31 декабря 2016 года Банк не имеет заемщиков, чьи остатки по кредитам превышают 10% кредитов клиентам (2015 г.: нет). Валовая стоимость этих кредитов на 31 декабря 2015 составляла 0 тыс. руб. (2015 г.: нет тыс. руб.). Общая сумма резервов под обесценение кредитного портфеля составила по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов 32 492 тыс. руб. и 13 532 тыс. руб. соответственно. В течение годов, закончившихся 31 декабря 2016 и 2015 гг., Банк не получал финансовые активы путем обращения взыскания на обеспечение.

Сверка счета оценочного резерва по кредитам и дебиторской задолженности:

2016	Юридические лица			
	Коммерческое кредитование	Гарантийный взнос	Овердрафты юридическим лицам	Кредитование предприятий малого бизнеса
Резерв под обесценение на 1 января:	(9 684)	(5)	(197)	-

Восстановление резерва под обесценение в течение года				
(Отчисления в резерв под обесценение в течение года)	(9 738)	-	(205)	-
Резерв под обесценение на 31 декабря:	(19 422)	(5)	(402)	-

2016	Физические лица		
	Потребительское кредитование	Кредитование под залог недвижимости	Требования с отсрочкой платежа по проданным ценным бумагам
Резерв под обесценение на 1 января:	(3 646)	-	-
(Отчисления в резерв под обесценение в течение года)	(8 506)	-	(525)
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	14	-	-
Резерв под обесценение на 31 декабря:	(12 138)	-	(525)

2015	Юридические лица				
	Коммерческое кредитование	Гарантийный взнос	Векселя	Овердрафты юридическим лицам	Прочее (дебиторская задолженность)
Резерв под обесценение на 1 января:	(288)	-	(7)	-	(4 813)
Восстановление резерва под обесценение в течение года	-	-	7	-	4 813
(Отчисления в резерв под обесценения в течение года)	(9 396)	(5)	-	(197)	-
Резерв под обесценение на 31 декабря:	(9 684)	(5)	-	(197)	-

2015	Физические лица
	Потребительское кредитование
Резерв под обесценение на 1 января:	(2 892)
(Отчисления в резерв под обесценение в течение года)	(754)
Резерв под обесценение на 31 декабря:	(3 646)

Структура кредитов и дебиторской задолженности по отраслям экономики:

	31 декабря 2016	31 декабря 2015
Физические лица	342 853	332 257
Предприятия торговли	329 813	343 434
Недвижимость	234 741	40 000
Финансовый лизинг	155 698	87 055
Производство	105 135	360 567
Строительство	89 116	153 202
Финансы и инвестиции	63 758	28 279
Телекоммуникации	2 255	4 505
Прочие	2 850	47 500

	31 декабря 2016	31 декабря 2015
Итого кредиты и дебиторская задолженность до вычета резерва	1 326 219	1 396 799

Ниже представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения на 31 декабря 2016 года:

	Юридические лица			
	Коммерческое кредитование	Гарантийный взнос	Овердрафты юридическим лицам	Кредитование предприятий малого бизнеса
Необеспеченные кредиты	277 682	-	10 243	-
Кредиты обеспеченные	674 945	-	-	667
объектами недвижимости	549 696	-	-	-
оборудованием, транспортными средствами и техникой	120 022	-	-	667
прочие активы	5 227	-	-	-

	Физические лица		
	Потребительское кредитование	Кредитование под залог недвижимости	Требования с отсрочкой платежа по проданным ценным бумагам
Необеспеченные кредиты	275 475	-	14 358
Кредиты обеспеченные:	35 397	4 960	-
объектами недвижимости	17 734	4 960	-
оборудованием, транспортными средствами и техникой	17 663	-	-

Ниже представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения на 31 декабря 2015 года:

	Юридические лица			
	Коммерческое кредитование	Овердрафты юридическим лицам	Векселя	Гарантийный взнос
Необеспеченные кредиты	247 985	9 642	7 175	-
Кредиты обеспеченные	789 854	-	-	-
объектами недвижимости	475 429	-	-	-
оборудованием, транспортными средствами и техникой	88 583	-	-	-
прочие активы	225 842	-	-	-

	Физические лица		
	Потребительское кредитование	Кредитование под залог недвижимости	Требования с отсрочкой платежа по проданным ценным бумагам
Необеспеченные кредиты	299 035	-	2 500
Кредиты обеспеченные:	24 037	3 039	-
объектами недвижимости	21 326	3 039	-
оборудованием, транспортными средствами и техникой	2 711	-	-

Ниже приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Юридические лица			
	Коммерческое кредитование	Гарантийный взнос	Овердрафты юридическим лицам	Кредитование предприятий малого бизнеса
Непросроченные и необесцененные	848 677	-	9 994	667
Непросроченные и частично обесцененные	60 767	-	651	-
Просроченные, но необесцененные:				
с задержкой платежа менее 30 дней	39 116	-	-	-
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	23 489	-	-	-
Итого просроченные, но необесцененные	62 605	-	-	-
<i>Индивидуально обесцененные:</i>				
с задержкой платежа свыше 360 дней	-	5	-	-
Итого индивидуально обесцененные кредиты				
Общая стоимость кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	972 049	5	10 645	667
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(19 422)	(5)	(402)	-
Итого кредитов и дебиторской задолженности	952 627	-	10 243	667

	Физические лица		
	Потребительское кредитование	Кредитование под залог недвижимости	Требования с отсрочкой платежа по проданным ценным бумагам
Непросроченные и необесцененные	299 635	4 960	12 383

Непросроченные и частично обесцененные	19 519	-	2 500
<i>Индивидуально обесцененные:</i>			
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	3 325	-	-
с задержкой платежа свыше 360 дней	531	-	-
Итого индивидуально обесцененные кредиты	3 856	-	-
Общая стоимость кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	323 010	4 960	14 883
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(12 138)	-	(525)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	310 872	4 960	14 358

Ниже приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Юридические лица			
	Коммерческое кредитование	Овердрафты юридическим лицам	Векселя	Гарантийный взнос
Непросроченные и необесцененные	1 047 523	9 839	7 175	-
<i>Индивидуально обесцененные:</i>				
с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	-	5
Итого индивидуально обесцененные кредиты	-	-	-	5
Общая стоимость кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	1 047 523	9 839	7 175	5
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(9 684)	(197)	-	(5)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 037 839	9 642	7 175	-

	Физические лица		
	Потребительское кредитование	Кредитование под залог недвижимости	Требования с отсрочкой платежа по проданным ценным бумагам
Непросроченные и необесцененные	326 175	3 039	2 500
<i>Индивидуально обесцененные:</i>			
с задержкой платежа свыше 360 дней	543	-	-
Итого индивидуально обесцененные кредиты	543	-	-
Общая стоимость кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	326 718	3 039	2 500

Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(3 646)	-	-
Итого кредитов и дебиторской задолженности	323 072	3 039	2 500

Политика Банка предусматривает классификацию каждого кредита как «непросроченного и необесцененного» до момента установления конкретных объективных признаков обесценения данного кредита.

Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные, но не обесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

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

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов и дебиторской задолженности представлены в примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 29.

ПРИМЕЧАНИЕ 9. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	31 декабря 2016	31 декабря 2015
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
Долевые ценные бумаги – по справедливой стоимости:		
Корпоративные акции	-	11 199
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	11 199
За вычетом резерва под обесценение	-	-
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, нетто	-	11 199
Бессрочные	-	11 199

Финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи нет (2015 г.: 11 199 тыс. руб.).

Ниже приводится анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Долевые ценные бумаги (по справедливой стоимости)	Итого
	Корпоративные акции	
Непросроченные и необесцененные		
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
Без рейтинга	11 199	11 199
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11 199	11 199

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении ценных бумаг, является наличие или отсутствие просроченной задолженности. На основании данного фактора Банк подготовил представленный выше анализ по срокам задолженности ценных бумаг, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов и дебиторской задолженности представлены в примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 29.

ПРИМЕЧАНИЕ 10. ИМУЩЕСТВО

	Здания	Автомобили	Офисное и компьютерное оборудование	Прочее	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2015 года	90 800	649	2 272	26 145	119 866
Первоначальная стоимость (или оценка)					
Остаток на начало года	90 800	2 694	10 032	27 831	131 357
Поступления	-	883	150	29 272	30 305
Выбытия	-	(1 008)	-	-	(1 008)
Остаток стоимости ОС на 31 декабря 2016 года	90 800	2 569	10 182	57 103	160 654
Накопленная амортизация					
Остаток на начало года	-	(2 045)	(7 760)	(1 686)	(11 491)
Амортизационные отчисления за отчетный период	(1 094)	(424)	(1 065)	(3 611)	(6 194)
Выбытия	-	1 008	-	-	1 008
Остаток амортизации на 31 декабря 2016 года	(1 094)	(1 461)	(8 825)	(5 297)	(16 677)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 года	89 706	1 108	1 357	51 806	143 977

	Здания	Автомобили и	Автомобили и в лизинг	Офисное и компьютерное оборудование	Прочее	Запасы	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2014 года	133 993	-	-	877	1 783	69	136 722
Первоначальная стоимость (или оценка)							
Остаток на начало года	133 993	1 008	-	7 477	3 096	69	145 643
Поступления	-	1 686	-	2 806	24 735	-	29 227
Выбытия	-	-	-	(251)	-	(69)	(320)
Переоценка	(41 579)	-	-	-	-	-	(41 579)
Вычет накопленной на дату переоценки амортизации из валовой балансовой стоимости актива	(1 614)	-	-	-	-	-	(1 614)
Остаток стоимости ОС на 31 декабря 2015 года	90 800	2 694	-	10 032	27 831	-	131 357
Накопленная амортизация							
Остаток на начало года	-	(1 008)	-	(6 600)	(1 313)	-	(8 921)
Амортизационные отчисления за	(1 614)	(1 037)	-	(1 411)	(373)	-	(4 435)

отчетный период							
Выбытия	-	-	-	251	-	-	251
Вычет накопленной на дату переоценки амортизации из валовой балансовой стоимости актива	1 614	-	-	-	-	-	1 614
Остаток амортизации на 31 декабря 2015 года	-	(2 045)	-	(7 760)	(1 686)	-	(11 491)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2015 года	90 800	649	-	2 272	26 145	-	119 866

По состоянию на 31 декабря 2016 года Банк не использует в своей деятельности основные средства, уже полностью самортизированные (2015 г. 191 тыс. руб.).

В течение 2016 года Банком не были осуществлены крупные приобретения или наоборот выбытие основных средств.

Нематериальные активы представлены лицензиями на компьютерное и программное обеспечение. Остаточная стоимость нематериальных активов по состоянию на 31 декабря 2016 составила 5 491 тыс. руб. (на 31 декабря 2015: 4 654 тыс. руб.).

В остаточную стоимость зданий включена сумма 76 765 тысяч рублей, представляющая собой положительную переоценку зданий (с учетом амортизации). По состоянию на 31 декабря 2016 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 15 353 тысяч рублей было рассчитано в отношении переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в прочих компонентах капитала Банка. В случае, если здания были бы отражены по первоначальной стоимости за вычетом амортизации, балансовая (за вычетом амортизации) стоимость зданий за 31 декабря 2016 года составила бы 64 368 тыс. руб. (2015 г.: 65 169 тыс. руб.).

ПРИМЕЧАНИЕ 11. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2016	31 декабря 2015
Прочие финансовые активы		
Возврат ФОР	3 353	-
Средства в расчетах	93	62
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	71	-
Расчеты по брокерским операциям	-	28
Итого прочие финансовые активы	3 517	90
Прочие нефинансовые активы		
Предоплата по незавершенному строительству	8 256	15 543
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	2 432	2 575
Предоплата по налогам	54	367
Требования по комиссионным доходам по банковским операциям	1	100
Прочее	-	2
Итого прочие нефинансовые активы	10 743	18 587
Итого прочие нефинансовые активы, нетто	10 743	18 587
Итого прочие активы, нетто	14 260	18 677

Краткосрочные	14 260	18 677
---------------	--------	--------

2015	Дебиторская задолженность и авансовые платежи
Резерв под обесценение на 1 января:	(11)
Восстановление резерва под обесценение в течение года	7
Списание за счет резерва	4
Резерв под обесценение на 31 декабря:	-

Основными факторами, которые банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении дебиторской задолженности, является ее просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

Ниже приводится анализ прочих активов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Прочие финансовые активы			Прочие нефинансовые активы				Итого
	Возврат ФОР	Средства в расчетах	Дебиторская задолженность и авансовые платежи	Предоплата по незавершенному строительству	Дебиторская задолженность и авансовые платежи	Предоплата по налогам	Требования по комиссионным доходам по банковским операциям	
Итого непросроченные и необесцененные	3 353	93	71	8 256	2 432	54	1	14 260
Итого прочие активы	3 353	93	71	8 256	2 432	54	1	14 260

Ниже приводится анализ прочих активов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Прочие финансовые активы		Прочие нефинансовые активы					Итого
	Средства в расчетах	Расчеты по брокерским операциям	Предоплата по незавершенному строительству	Дебиторская задолженность и авансовые платежи	Предоплата по налогам	Требования по комиссионным доходам по банковским операциям	Прочее	
Итого непросроченные и необесцененные	62	28	15 543	2 575	367	100	2	18 677
Итого прочие активы	62	28	15 543	2 575	367	100	2	18 677

ПРИМЕЧАНИЕ 12. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ

	31 декабря 2016	31 декабря 2015
Средства других финансовых институтов		
Незавершенные расчеты	100	145
Итого средства других финансовых институтов	100	145
Краткосрочные	100	145
Средства клиентов		

Коммерческие организации		
Текущие/расчётные счета	263 589	112 320
Срочные депозиты	20 100	27 774
Индивидуальные предприниматели		
Текущие/расчётные счета	7 174	2 497
Физические лица		
Текущие/расчётные счета	90 233	151 259
Срочные депозиты	1 116 975	1 337 337
Средства клиентов в расчетах	234	14
Прочее	-	1
Итого средства клиентов	1 498 305	1 631 202
Краткосрочные	1 348 411	1 482 389
Долгосрочные	149 894	148 813

Крупнейшим вкладчиком – юридическим лицом является Юридическое лицо №1. Сумма депозита – 12 000 тыс. руб. Депозит размещен до 25.11.2018 под 3% годовых. Валюта депозита – рубли РФ. Крупнейшим вкладчиком – физическим лицом является Физическое лицо №1. Сумма вклада – 500 000 ЕВРО (31 905 тыс. руб. – рублевый эквивалент). Депозит размещен до 25.03.2018 под 1,5% годовых.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31 декабря 2016		31 декабря 2015	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	1 207 441	80,59	1 488 611	91,26
Производство	122 382	8,17	93 488	5,73
Предприятия торговли	73 332	4,89	27 890	1,71
Строительство	31 889	2,13	2 209	0,13
Финансы и инвестиции	10 961	0,73	6 159	0,38
Транспорт	4 755	0,32	-	-
Прочие	47 545	3,17	8 160	0,50
Программное обеспечение	-	-	4 685	0,29
Итого средств клиентов	1 498 305	100	1 631 202	100

Информация о справедливой стоимости финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, приведена в Приложении 28. Анализ процентных ставок финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, представлен в Примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

ПРИМЕЧАНИЕ 13. СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ДЕПОЗИТ (КРЕДИТ)

	31 декабря 2016	31 декабря 2015
Субординированный кредит	33 084	33 084
Субординированный депозит	26 066	26 066
Субординированный кредит	23 039	-
Итого субординированный депозит (кредит)	82 189	59 150

Субординированные займы получены от ООО «Фирма «СЕГАЛ» по Договору субординированного займа №007-СД/08 от 23.04.2008 г. в сумме 33 000 тыс. руб., сроком до 07.08.2020 г. под 3% годовых и по Договору субординированного депозита №01-СД/13 от

21.02.2013 в размере 26 000 тыс. руб. под 3% годовых, срок депозита – 12 лет. Субординированный займ получен от ООО «МИСТ ЛТ» по договору субординированного займа от 15.02.2016 №01-СД/16 в сумме 23 000 тыс. руб. под 2% годовых, сроком до 01.01.2025 г.

ПРИМЕЧАНИЕ 14. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2016	31 декабря 2015
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по финансовой аренде	666	513
Сформированные резервы по условным обязательствам кредитного характера	355	443
Гарантии выданные	66	31
Кредиторская задолженность	30	-
Прочее	1	1 320
Обязательство по ФОРу	-	2 939
Итого прочие финансовые обязательства	1 118	5 246
Прочие нефинансовые обязательства		
Заработная плата	1 178	1 166
Кредиторская задолженность и авансы полученные	794	688
Налоги и взносы к уплате	485	1 052
Наращенные расходы	-	359
Итого прочие нефинансовые обязательства	2 457	3 265
Итого прочие обязательства	3 575	8 511
Краткосрочные	3 575	8 511

Изменение резерва по обязательствам кредитного характера и резерва по оценочным обязательствам:

	31 декабря 2016	31 декабря 2015
	Обязательства кредитного характера	Обязательства кредитного характера
	Выданные гарантии и поручительства	Выданные гарантии и поручительства
Резерв под обесценение на 1 января:	(443)	-
Восстановление резерва под обесценение в течение года	88	-
(Отчисления в резерв под обесценение в течение года)	-	(443)
Резерв под обесценение на 31 декабря:	(355)	(443)

Резервы по обязательствам кредитного характера были созданы по случаям убытков, понесенных по финансовым гарантиям.

	31 декабря 2015	31 декабря 2014
	Обязательства не кредитного характера	Обязательства не кредитного характера

	Выданные гарантии и поручительства	Выданные гарантии и поручительства
Резерв под обесценение на 1 января:	-	-
(Отчисления в резерв под обесценение в течение года)	(443)	-
Резерв под обесценение на 31 декабря:	(443)	-

ПРИМЕЧАНИЕ 15. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Расходы по налогу на прибыль включают следующие элементы:

	31 декабря 2016	31 декабря 2015
Текущие расходы по налогу на прибыль	(57)	-
Изменения Отложенного налогообложения:		
Отложенное налогообложение, связанное с возникновением и списанием временных разниц, отраженное на счетах прибылей или убытков	1 552	1 843
Отложенное налогообложение, отраженное на счетах собственного капитала	(15 457)	(17 570)
Отложенное налогообложение, отраженное в прошлом периоде	(1 843)	-
Итого (расходов)/доходы по налогу на прибыль	(348)	1 843

Юридические лица Российской Федерации должны самостоятельно подавать налоговые расчеты и производить уплату суммы налогов в соответствующие органы. Ставка для банков по налогу на прибыль, за исключением дохода по государственным ценным бумагам, составляла 20%. Ставка для банков по налогу на доход по государственным ценным бумагам составляла 15%.

Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению.

	31 декабря 2016	31 декабря 2015
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	4 007	1 347
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по законодательно установленной ставке (2016 г.: 20%; 2015 г.: 20%)	801	269
Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу текущего периода (включаются в налоговую базу другого периода)	384	(218)
Доходы и расходы, учитываемые только в налоговом учете	211	(247)
Непризнанные налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	(1 540)	(2 163)
Доходы и расходы, не включаемые в налогооблагаемую прибыль	492	516
Расходы (доходы) по налогу на прибыль за год	348	(1 843)

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от ставок по налогу на прибыль, определенных российским законодательством. Ниже приводится выверка фактического налога на прибыль и налога, рассчитанного на основе ставки, утвержденной законодательством РФ:

	31 декабря 2015	Отражено в отчете о прибылях и убытках	Отражено в отчете о прочих совокупных доходах	31 декабря 2016
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу				
Убыток, полученный по налоговому учету	(2 163)	1 540	-	(623)
Кредиты и дебиторская задолженность	(2 039)	(449)	-	(2 488)
Средства в других банках	(857)	25	-	(832)
Прочие обязательства	(464)	297	-	(167)
Нематериальные активы	(364)	348	-	(16)
Лизинг	(103)	(30)	-	(133)
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	(59)	59	-	-
Прочее	(23)	(109)	-	(132)
Чистый отложенный налоговый актив	(6 072)	1 681	-	(4 391)
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу				
Основные средства	19 684	(1 388)	-	18 296
Переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	2 113	(2 113)	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2	(2)	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	-	-	-	-
Чистое отложенное налоговое обязательство	21 799	(3 503)	-	18 296
Признанный отложенный налоговый актив	(6 072)	1 681	-	(4 391)
Признанное отложенное налоговое обязательство	21 799	(3 503)	-	18 296
Чистое отложенное налоговое обязательство	15 727	(1 822)	-	13 905
в том числе, отложенное налоговое обязательство, отраженное на счетах собственного капитала	17 570	-	(2 113)	15 457

	31 декабря 2014	Отражено в отчете о прибылях и убытках	Отражено в отчете о прочих совокупных доходах	31 декабря 2015
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу				
Убыток, полученный по налоговому учету	(609)	(1 554)	-	(2 163)
Кредиты и дебиторская задолженность	(666)	(1 373)	-	(2 039)

Средства в других банках	(361)	(496)	-	(857)
Прочие обязательства	(222)	(242)	-	(464)
Нематериальные активы	-	(364)	-	(364)
Лизинг	-	(103)	-	(103)
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	-	(59)	-	(59)
Прочее	-	(23)	-	(23)
Чистый отложенный налоговый актив	(1 858)	(4 214)	-	(6 072)
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу				
Основные средства	25 015	2 985	(8 316)	19 684
Переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	-	2 113	2 113
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	336	(334)	-	2
Кредиты и дебиторская задолженность	280	(280)	-	-
Чистое отложенное налоговое обязательство	25 631	2 371	(6 203)	21 799
Признанный отложенный налоговый актив	(1 858)	(4 214)	-	(6 072)
Признанное отложенное налоговое обязательство	25 631	2 371	(6 203)	21 799
Чистое отложенное налоговое обязательство	23 773	(1 843)	(6 203)	15 727
в том числе, отложенное налоговое обязательство, отраженное на счетах собственного капитала	23 773	-	(6 203)	17 570

В настоящее время в Российской Федерации действует ряд законов, регулирующих различные налоги и сборы, установленные федеральными и региональными органами. Применяемые налоги и сборы включают в себя, в частности, налог на добавленную стоимость, налог на прибыль, страховые взносы в пенсионный Фонд, Фонд социального страхования, Фонды обязательного медицинского страхования и прочие отчисления. Действующее законодательство определено не всегда четко и последовательно. Механизмы практического применения налогового законодательства не всегда ясны или отсутствуют полностью. Часто те или иные вопросы по-разному трактуются различными государственными организациями и ведомствами, что приводит к неопределенности и способствует возникновению конфликтных ситуаций. Подготовка и предоставление налоговой отчетности вместе с другими компонентами системы регулирования находятся в ведении и под контролем различных органов, в полномочиях которых находится право начисления существенных штрафов, санкций и пени. Данные факты приводят к возникновению в России гораздо более существенных налоговых рисков, чем в странах с более развитыми системами налогообложения.

Руководство Банка считает, что Банк соблюдает требования налогового законодательства, регламентирующего его операции. Однако существует риск того, что соответствующие регулирующие органы могут занять иную позицию в отношении возможных спорных вопросов.

ПРИМЕЧАНИЕ 16. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ

Уставный капитал Банка сформирован взносами, осуществленными акционерами в валюте РФ. Акционеры имеют право на получение дивидендов и выплату своей доли в капитале в рублях.

	31 декабря 2016	31 декабря 2015
Обыкновенные акции	227 000	227 000
Инфляционная корректировка	23 867	23 867
Итого уставный/акционерный капитал	250 867	250 867

Сумма прибыли прошлых лет Банка, подлежащая распределению, определяется исходя из распределяемой прибыли, рассчитанной в соответствии с российским законодательством. По состоянию на 31 декабря 2016 года, согласно российской отчетности Банка, распределяемая прибыль составила 4 494 тыс. руб., а нераспределяемая прибыль – 112 249 тыс. руб.

Нераспределяемая прибыль (резервный фонд и другие фонды) включает средства, зарезервированные в соответствии с российским законодательством на покрытие общих банковских рисков, включая риск возможных убытков и возникновение непредвиденных обязательств. Резервный фонд Банка создается, согласно учредительным документам, в размере 15% уставного капитала Банка путем ежегодных отчислений не менее 5% чистой прибыли в соответствии с российским законодательством.

ПРИМЕЧАНИЕ 17. ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

	Фонд переоценки основных средств	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Итого прочие резервы
На 1 января 2016 года	61 828	8 450	70 278
Чистое изменение в финансовых активах, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога	-	(8 450)	(8 450)
На 31 декабря 2016 года	61 828	-	61 828

ПРИМЕЧАНИЕ 28. ПРОЧИЕ КОМПОНЕНТЫ СОВОКУПНОГО ФИНАНСОВОГО РЕЗУЛЬТАТА

	2016	2015
Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток:		
Основные средства:		
Изменение фонда переоценки основных средств	-	(41 579)
Изменение фонда переоценки основных средств	-	8 316
Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	-	(33 263)
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток:		
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток:	2 113	(2 113)

Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(10 563)	10 563
Прочий совокупный доход, который может быть классифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	(8 450)	8 450
Прочий совокупный доход за год за вычетом налога на прибыль	(8 450)	(24 813)

ПРИМЕЧАНИЕ 18. УСЛОВНЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**Экономическая среда**

Несмотря на получение в 2002 году статуса страны с рыночной экономикой, России по-прежнему присущи черты, характерные для стран с переходной экономикой. Эти особенности в прошлом включали высокие темпы инфляции, низкий уровень ликвидности на рынках капитала, а также существование определенных мер валютного контроля, которые не позволяют национальной валюте стать ликвидным платежным средством за пределами Российской Федерации. Дальнейшее развитие и стабильность российской экономики в будущем будет в значительной степени зависеть от действий правительства РФ в области административных, законодательных и экономических реформ.

Юридическая среда

В ходе обычной деятельности Банк участвует в судебных разбирательствах. Банк создает резервы на покрытие рисков, когда, по мнению руководства, выплата со стороны Банка является вероятной и ее сумма может быть оценена с достаточной степенью точности. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), которые могут возникнуть в будущем в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Судебных разбирательств, выдвинутых против Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года нет.

Налоговое законодательство

Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу вступившее в силу на конец отчетного периода, допускают возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Банка. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающие налоговые позиции, могут быть успешно оспорены соответствующими органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, за которой проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

С 1 января 2012 года вступили в силу изменения в законодательстве Российской Федерации о трансфертном ценообразовании. Новые правила трансфертного ценообразования представляются более технически проработанными и в определенной степени более соответствующими международным принципам ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР).

Законодательство в области трансфертного ценообразования, применимое к операциям, осуществленным 31 декабря 2011 года или до этой даты, также предусматривало право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисления дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в

случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями с двумя различными контрагентами превышает 20%.

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

По мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировала резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Обязательства капитального характера

По состоянию на 31 декабря 2016 года Банк не имел обязательств капитального характера (2015 год: не имел).

Финансовые обязательства

В ходе своей обычной деятельности Банк берет на себя договорные обязательства по выдаче кредитов по установленной процентной ставке на фиксированный период времени. Практически все кредитные соглашения содержат пункты, в которых оговорены ситуации (включая изменение рыночных ставок), влекущие за собой возможный пересмотр процентной ставки или отказа в предоставлении кредита. В этой связи подобные не востребованные обязательства по кредитованию не рассматривались как опционы по получению кредитов с фиксированной процентной ставкой, выданные Банком заемщикам.

	31 декабря 2016	31 декабря 2015
Неиспользованные кредитные линии	114 904	77 676
Выданные гарантии и поручительства	1 721	3 533
Обязательство по выдаче поручительства	354	443
Итого условные обязательства кредитного характера	116 979	81 652

Остаток по неиспользованной кредитной линии одного юридического лица по кредитному договору составляет 55 070 тыс. руб. или 47,93% всей суммы неиспользованных кредитных линий.

По состоянию за 31 декабря 2016 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 116 979 тысяч рублей (2015 г.: 81 652 тысяч рублей).

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

	31 декабря 2016	31 декабря 2015
Рубли	115 561	78 996
Евро	1 418	2 656

Итого	116 979	81 652
-------	---------	--------

Обязательства по договорам текущей аренды

В ходе обычной деятельности Банк заключает договоры аренды помещений. Ниже приведена информация о минимальных суммах будущих арендных платежей по действующим безотзывным договорам аренды:

	31 декабря 2016		31 декабря 2015	
	Здание	Земля	Здание	Земля
Менее 1 года	28 146	588	28 099	588
От 1 года до 5 лет	112 585	2 353	112 397	2 353
Свыше 5 лет	166 589	3 530	166 354	3 530
Итого обязательства по операционной аренде	307 320	6 471	306 850	6 471

Банк арендует помещения в Москве, Пензе, Кузнецке и других городах. Арендная плата составляет от 0,405 тыс. руб. в месяц за 1 кв. м. до 6,7 тыс. руб. Кроме этого, банк арендует земельный участок в Москве площадью 1 281 кв. м. с арендной платой 38 руб. за 1 кв. м. в месяц.

Приобретения и выбытия

В течение 2016 года Банк не приобретал и не реализовывал долей каких – либо юридических лиц.

Неисполнение и нарушение обязательств

В течение 2016 года неисполнение или нарушения обязательств со стороны Банка не было.

Активы, предоставленные в качестве обеспечения

Активов, предоставленных в качестве обеспечения в 2016 году нет.

ПРИМЕЧАНИЕ 19. ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	31 декабря 2016	31 декабря 2015
Процентные доходы по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости		
Кредиты и дебиторская задолженность	228 952	181 796
Средства в других финансовых институтах	11 921	12 520
Финансовые активы	-	637
Итого процентные доходы	240 873	194 953
Процентные расходы по обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости		
Средства клиентов	(157 492)	(128 800)
Субординированная задолженность	(2 133)	(1 770)
Обязательства по финансовой аренде	(50)	(612)
Текущие/расчётные счета	-	(433)
Итого процентные расходы	(159 675)	(131 615)
Чистые процентные доходы	81 198	63 338

ПРИМЕЧАНИЕ 20. ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ ПО ФИНАНСОВЫМ АКТИВАМ, КЛАССИФИЦИРОВАННЫМ КАК ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

	31 декабря 2016	31 декабря 2015
Финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Долевые ценные бумаги	34	61
Итого чистые доходы и расходы по финансовым активам, классифицированным как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	34	61

ПРИМЕЧАНИЕ 21. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	31 декабря 2016	31 декабря 2015
Комиссионные доходы		
От расчетного и кассового обслуживания	3 412	3 773
От осуществления переводов денежных средств	1 772	1 080
Комиссия за осуществление функций Клиент-Банк	1 260	689
Комиссия по валютному контролю	1 216	1 110
От открытия и ведения банковских счетов	566	316
Комиссия по выданным гарантиям	2	2 132
Прочее	472	599
Итого комиссионные доходы	8 700	9 699
Комиссионные расходы		
Расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(1 644)	(1 743)
Расходы по комиссиям за процессинговые услуги	(464)	(219)
Комиссионные расходы по операциям с валютными ценностями	(457)	(132)
Расходы за расчетное и кассовое обслуживание	(261)	(220)
Комиссионные расходы за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	(1)	-
Комиссия по другим операциям	(664)	(245)
Итого комиссионные расходы	(3 491)	(2 559)
Чистый комиссионный доход	5 209	7 140

ПРИМЕЧАНИЕ 22. Дивидендный доход

	31 декабря 2016	31 декабря 2015
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
- финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3	2
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4	1 579
Итого дивидендный доход	7	1 581

ПРИМЕЧАНИЕ 23. Прочие операционные доходы

	31 декабря 2016	31 декабря 2015
Доходы от безвозмездно полученного имущества	10 000	12 609
Доходы по привлеченным депозитам и прочим привлеченным средствам физических лиц	2 025	-
Доходы от привлечения кредитов по рыночной процентной ставки	370	6 699
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов	331	-
Доходы от выбытия (реализации) основных средств	42	-
Доходы от аренды	31	40
Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами	-	411
Прочее	58	323
Итого прочие операционные доходы	12 857	20 082

ПРИМЕЧАНИЕ 24. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	31 декабря 2016	31 декабря 2015
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	(30 989)	(27 578)
Расходы на содержание персонала	(25 208)	(25 611)
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	(11 178)	(9 428)
Организационные и управленческие расходы	(8 818)	(1 143)
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	(5 357)	(10 209)
Расходы на охрану	(4 750)	(4 272)
Страхование	(3 863)	(4 850)
Расходы по налогам (за исключения налога на прибыль)	(3 845)	(3 700)
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	(2 630)	(3 955)
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	(1 168)	-

Прочие организационные и управленческие расходы (Профессиональные услуги: аудит и другие)	(480)	(936)
Реклама, маркетинг	(292)	(862)
Неустойки (штрафы, пени)	(2)	(59)
Расходы на возмещение убытков, списание недостач	-	(5)
Прочее	(1 868)	(1 958)
Итого операционные расходы	(100 448)	(94 566)

В состав расходов по заработной плате за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, включены выплаты заработной платы, социальных пособий.

Прочие налоги включают налог на имущество, налог на добавленную стоимость, налог на транспорт и прочие налоги и страховые сборы, уплачиваемые в соответствии с российским законодательством.

В соответствии с законодательством РФ сотрудники Банка имеют право на государственное пенсионное обеспечение. Российское законодательство требует от работодателя проведения отчислений в пенсионные фонды в размере, определяемом на основе законодательно установленных норм и общей величины начисленной заработной платы сотрудникам за период. Данные суммы отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе отчислений на социальное страхование в том периоде, в котором сотруднику была начислена соответствующая заработная плата.

ПРИМЕЧАНИЕ 25. ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ПО ДВИЖЕНИЮ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

По состоянию на 31 декабря 2016 года денежные средства и их эквиваленты, отраженные в отчете о движении денежных средств, представлены следующим образом:

	31 декабря 2016	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Остатки на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	53 269	71 858	63 508
Наличные денежные средства	34 128	58 863	43 952
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках Российской Федерации	128 614	206 481	232 509
других стран	-	27 864	13 668
Счета кредитных организаций по другим операциям	3 509	3 221	-
Включено в денежные средства и их эквиваленты	219 520	368 287	353 637

ПРИМЕЧАНИЕ 26. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка.

Банк рассматривает управление рисками и контроль за ними как важный аспект процесса управления и осуществления операций, постоянно проводя интеграцию данных функций в корпоративную структуру. Банком установлены внутренние стандарты по уровню прозрачности

рисков. Эти стандарты используются Банком в качестве основы для контроля, ограничения и управления рисками.

В структуре Банка функционируют Служба внутреннего аудита, Служба внутреннего контроля, деятельность которых направлена на предотвращение убытков Банка и ее клиентов. Руководство полагает, что деятельность Службы внутреннего аудита и Службы внутреннего контроля полностью отвечают требованиям, предъявляемым Центральным банком Российской Федерации.

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых, географических, операционных и правовых рисков. Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска, риска процентной ставки и прочего ценового риска), кредитный риск и риск ликвидности. 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.

Ниже представлена применяемая Банком политика управления указанными рисками.

Кредитный риск

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск как на уровне отдельных заемщиков/групп связанных заемщиков, так и на уровне кредитного портфеля Банка в целом.

Оценка уровня риска кредитного портфеля осуществляется сотрудниками Кредитного управления путем расчета установленных показателей на основе статистических данных об объеме и качестве кредитного портфеля Банка и показателей рисков, рассчитываемых в Порядке действия по соблюдению обязательных нормативов. Изменений в нормативные документы Банка в части оценки кредитных рисков в течении 2016 года не вносилось.

Для каждого индикатора установлены лимиты (пороговые значения), что позволит обеспечить выявление значимых для Банка кредитных рисков и своевременное адекватное воздействие на них.

Мониторинг кредитного риска в разрезе отдельного заемщика и в целом по кредитному портфелю на постоянной основе осуществляют сотрудники Кредитного управления. В Банке установлен следующий порядок участия органов управления и структурных подразделений в управлении кредитным риском: В Полномочия Председателя Правления Банка входит обеспечение создания организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам управления кредитным риском и осуществление контроля за полнотой и периодичностью проверок.

Службой внутреннего контроля и Службой внутреннего аудита обеспечивается соблюдения основных принципов управления кредитным риском отдельными подразделениями и Банком в целом, а также контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению кредитным риском.

К полномочиям Правления Банка отнесено общее управление кредитным риском, утверждение лимитов показателей, используемых для мониторинга кредитного риска.

Полномочия руководителя Службы внутреннего контроля включают контроль за соблюдением процедур по управлению кредитным риском, участие в разработке внутренних документов Банка с целью проверки соответствия их содержания требованиям законодательства и системы внутреннего контроля, разработанной в Банке.

Для минимизации кредитного риска Банком выработаны определенные методы регулирования риска кредитного портфеля: диверсификация, концентрация, лимитирование и резервирование.

Принципы диверсификации кредитного портфеля Банка путем распределения ссуд по различным категориям заемщиков, срокам предоставления, видам предоставления, отраслевому признаку и качеству принимаемого обеспечения установлены утвержденной Банком Кредитной политикой. Реализация и контроль за их соблюдением возложены на руководителей подразделений Банка и членов Кредитного комитета.

К функциям Кредитного комитета отнесены задачи по установлению лимитов на проведение межбанковских операций и утверждение лимитов кредитования юридических и физических лиц.

Банк при формировании кредитного портфеля стремится избегать чрезмерной диверсификации и концентрации путем установления лимитов кредитования и резервирования. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, лимиты на вложения в ценные бумаги и прочие лимиты.

При минимизации рисков экономическим нормативам, определенными Инструкцией Банка России № 139-И, отводится ведущая роль. Несоблюдение Банком установленных экономических нормативов не допускается.

1.1. Анализ резерва под обесценение

Системы внутреннего и внешнего рейтинга больше сконцентрированы на качестве кредита с момента его выдачи и с момента начала инвестиционной деятельности. В отличие от них, резервы под обесценение признаются для целей финансовой отчетности только в отношении убытков, которые уже понесены на отчетную дату, на основе наличия объективных признаков обесценения. Вследствие применения различных методологий, сумма понесенных кредитных убытков, отраженных в финансовой отчетности, как правило, меньше суммы, определенной по модели ожидаемых убытков, которая применяется для целей внутреннего оперативного управления и банковского регулирования.

Резерв под обесценение на конец года, отраженный в бухгалтерском балансе, сформирован на основе каждой из четырех категорий внутреннего рейтинга. Однако большая часть резерва под обесценение формируется на основе двух нижних оценок.

Таблицы, приведенные ниже, отражают стоимость средств в других финансовых институтах, сумму сформированного резерва под обесценение средств в других финансовых институтах по каждой категории внутреннего рейтинга Банка:

Внутренний рейтинг банка	31 декабря 2016								
	Кредиты, предоставленные кредитным организациям			Корреспондентские счета в кредитных организациях			Прочие суммы к получению		
	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма
Оцениваемые на индивидуальной основе									
1. Стандартные ссуды	255 843	-	255 843	-	-	-	-	-	-
2. Ссуды, имеющие частичные признаки обесценения	-	-	-	-	-	-	5 542	(2 355)	3 187
3. Обесцененные	-	-	-	1 805	(1 805)	-	-	-	-
Итого	255 843	-	255 843	1 805	(1 805)	-	5 542	(2 355)	3 187

31 декабря 2015

Внутренний рейтинг банка	Кредиты, предоставленные кредитным организациям			Конверсионные операции			Корреспондентские счета в кредитных организациях			Прочие суммы к получению		
	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма
Оцениваемые на индивидуальной основе												
1. Стандартные ссуды	130 760	-	130 760	22 229	-	22 229	-	-	-	-	-	-
2. Ссуды, имеющие частичные признаки обесценения	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5 633	(2 478)	3 155
3. Обесцененные	-	-	-	-	-	-	1 805	(1 805)	-	-	-	-
Итого	130 760	-	130 760	22 229	-	22 229	1 805	(1 805)	-	5 633	(2 478)	3 155

Ниже приводится анализ стоимости кредитов и дебиторской задолженности, сумм сформированного резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по каждой категории внутреннего рейтинга Банка:

31 декабря 2016		Юридические лица										
Внутренний рейтинг банка	Коммерческое кредитование			Кредитование предприятий малого бизнеса			Овердрафты ЮЛ			Гарантийный взнос		
	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма
Оцениваемые на индивидуальной основе												
1. Стандартные ссуды	92 121	-	92 121	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. Ссуды, требующие повышенного внимания	60 767	(3 038)	57 729	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. Ссуды, имеющие частичные признаки обесценения	-	-	-	-	-	-	651	(202)	449	-	-	-
4. Обесцененные	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5	(5)	-
Оцениваемые на совокупной основе												
1. Стандартные ссуды	-	-	-	667	-	667	-	-	-	-	-	-
2. Ссуды, требующие повышенного внимания	819 161	(16 384)	802 777	-	-	-	9 994	(200)	9 794	-	-	-
Итого	972 049	(19 422)	952 627	667	-	667	10 645	(402)	10 243	5	(5)	-

31 декабря 2015		Юридические лица										
-----------------	--	------------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Внутренний рейтинг банка	Коммерческое кредитование			Векселя			Овердрафты			Гарантийный взнос		
	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма
Оцениваемые на индивидуальной основе												
1. Стандартные ссуды	131 573	-	131 573	7 175	-	7 175	-	-	-	-	-	-
2. Обесцененные	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5	(5)	-
Оцениваемые на совокупной основе												
1. Стандартные ссуды	431 749	-	431 749	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. Ссуды, требующие повышенного внимания	484 201	(9 684)	474 517	-	-	-	9 839	(197)	9 642	-	-	-
Итого	1 047 523	(9 684)	1 037 839	7 175	-	7 175	9 839	(197)	9 642	5	(5)	-

31 декабря 2016	Физические лица								
Внутренний рейтинг банка	Потребительское кредитование			Кредитование под залог недвижимости			Требования с отсрочкой платежа по проданным ценным бумагам		
	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма
Оцениваемые на индивидуальной основе									
1. Стандартные ссуды	12 564	-	12 564	-	-	-	12 383	-	12 383
2. Ссуды, требующие повышенного внимания	-	-	-	-	-	-	2 500	(525)	1 975
3. Ссуды, имеющие частичные признаки обесценения	19 518	(4 878)	14 640	-	-	-	-	-	-
4. Обесцененные	3 856	(3 856)	-	-	-	-	-	-	-
Оцениваемые на совокупной основе									
1. Стандартные ссуды	233 831	(2 338)	231 493	4 960	-	4 960	-	-	-
2. Ссуды, требующие повышенного внимания	53 241	(1 066)	52 175	-	-	-	-	-	-
Итого	323 010	(12 138)	310 872	4 960	-	4 960	14 883	(525)	14 358

31 декабря 2015	Физические лица									
	Внутренний рейтинг банка	Потребительское кредитование			Кредит под залог недвижимости			Требования с отсрочкой платежа по проданным ценным бумагам		
		Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма
Оцениваемые на индивидуальной основе										
1. Стандартные ссуды	14 796	-	14 796	-	-	-	2 500	-	2 500	
2. Ссуды, требующие повышенного внимания	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3. Обесцененные	542	(542)	-	-	-	-	-	-	-	
Оцениваемые на совокупной основе										
1. Стандартные ссуды	311 380	(3 104)	308 276	3 039	-	3 039	-	-	-	
Итого	326 718	(3 646)	323 072	3 039	-	3 039	2 500	-	2 500	

Внутренний рейтинг помогает руководству определить существование объективных признаков обесценения, в соответствии с требованиями МСФО 39, на основе следующих критериев, установленных Банком:

- Задолженность по договорным выплатам основной суммы долга или процентов;
- Заемщик испытывает трудности с движением денежных средств (например, отношение акционерного капитала к общей сумме активов, чистый процентный доход от продаж);
- Нарушение условий кредитного договора;
- Инициирование процедуры банкротства;
- Ухудшение конкурентоспособности заемщика;
- Снижение стоимости залога; и
- Снижение качества ниже уровня категории инвестиции.

Политика Банка требует проведение анализа отдельных финансовых активов, уровень существенности которых превышает установленный порог, как минимум ежегодно, или чаще, если того требуют конкретные обстоятельства. Резервы под обесценение по индивидуально оцениваемым счетам определяются через оценку понесенных убытков на отчетную дату в каждом конкретном случае, и применяются ко всем индивидуальным существенным счетам. При оценке обычно учитывается имеющееся залоговое обеспечение (включая повторное подтверждение его законности) и предполагаемые поступления по данному индивидуальному счету.

Совместно оцениваемые резервы под обесценение создаются по:

- портфелям однородных активов, которые, каждый в отдельности, находятся ниже установленного порога существенности;

- убыткам, которые понесены, но еще не идентифицированы, посредством использования прошлого опыта, профессионального суждения и методик обработки статистической информации.

1.2. Максимальный размер кредитного риска

Максимальный размер кредитного риска Банка может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общим рыночным рискам.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по финансовым активам и условным обязательствам. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств и обеспечения. Для финансовых гарантий и других условных обязательств максимальный размер кредитного риска представляет собой максимальную сумму, которую Банку пришлось бы заплатить при наступлении необходимости платежа по гарантии или в случае востребования ссуд в рамках открытых кредитных линий.

	Примечание	Общая сумма максимального кредитного риска	
		31 декабря 2016	31 декабря 2015
Денежные средства и их эквиваленты		132 123	237 578
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
- финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	334
Средства в других финансовых институтах		259 030	156 144
Кредиты и дебиторская задолженность		1 293 727	1 383 267
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		-	11 199
Прочие финансовые активы		164	90
Условные активы и обязательства			
Кредитные обязательства и прочие обязательства кредитного характера		114 904	77 676
Финансовые гарантии		1 721	3 533
Неиспользованные лимиты по гарантиям		354	443

В вышеприведенной таблице показаны наихудшие сценарии по кредитному риску Банка на 31 декабря 2016 и 2015 годов, без учета имеющегося залогового обеспечения или иного средства повышения качества кредита. По балансовым активам установленный максимальный риск основан на чистой балансовой стоимости, отраженной в бухгалтерском балансе.

Как показано выше, 71,93% общего максимального риска возникает от ссуд и авансов, выданных банкам и клиентам (в 2015 году:73,96%).

Банк устанавливает лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, лимиты по географическим и отраслевым сегментам и прочие лимиты и ограничения на вложения в ценные бумаги. По состоянию на 31 декабря 2016 года максимальный размер кредитного риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков составил % (в 2015 году:24,0%). Лимиты кредитного риска по продуктам и отраслям экономики регулярно утверждаются Банком. Мониторинг таких рисков осуществляется на регулярной основе, кроме того, возможен внеплановый пересмотр данных лимитов.

В целях снижения рисков Банка устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам. Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещенным 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.

Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении финансовых инструментов и условных обязательств. Кредитный риск Банка сосредоточен в Российской Федерации. Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечить соблюдение лимитов по кредитам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Банком политикой по управлению рисками.

1.3. Кредитные договоры, условия по которым были пересмотрены

Ссуд с пересмотренными условиями, которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными, на 31 декабря 2016 года нет (в 2015 году: 0 тыс. руб.).

1.4. Вступление во владение заложенным имуществом

В течение 2016 года Банк не получал активы путем вступления во владение заложенным имуществом, удерживаемым в качестве обеспечения кредита.

Географический риск

Комитет по управлению активно-пассивными операциями осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность Банка. Данный подход позволяет Банку свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в Российской Федерации. Правление Банка устанавливает страновые лимиты, которые в основном применяются банками в отношении сотрудничества независимых государств и стран Балтии.

Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года.

	Россия	Европа	Прочие	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	132 123	-	-	132 123
Средства в других финансовых институтах	255 839	3 191	-	259 030
Кредиты и дебиторская задолженность	1 293 727	-	-	1 293 727
Прочие финансовые активы	164	-	-	164
Итого финансовых активов	1 681 853	3 191	-	1 685 044
Финансовые обязательства				
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости:				
Средства других финансовых институтов	100	-	-	100
Средства клиентов	1 496 712	113	1 480	1 498 305
Субординированный депозит (кредит)	82 189	-	-	82 189
Прочие финансовые обязательства	1 118	-	-	1 118

	Россия	Европа	Прочие	Итого
Итого финансовые обязательства	1 580 119	113	1 480	1 581 712

Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года.

	Россия	Европа	Прочие	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	209 714	27 864	-	237 578
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
- финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток	334	-	-	334
Средства в других финансовых институтах	148 174	7 970	-	156 144
Кредиты и дебиторская задолженность	1 383 267	-	-	1 383 267
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11 199	-	-	11 199
Прочие финансовые активы	90	-	-	90
Итого финансовых активов	1 752 778	35 834	-	1 788 612
Финансовые обязательства				
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости				
- средства других финансовых институтов	145	-	-	145
- средства клиентов	1 630 987	-	215	1 631 202
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
- финансовые обязательства, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток	296	-	-	296
Субординированный депозит (кредит)	59 150	-	-	59 150
Прочие финансовые обязательства	1 864	-	-	1 864
Итого финансовые обязательства	1 692 442	-	215	1 692 657

Рыночные риски

Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен. Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным и

валютным инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов.

Рыночный риск зависит от общего состояния экономики государства и может быть вызван рядом причин, например:

- колебанием нормы ссудного процента,
- изменением прибыльности и финансового благополучия отдельных компаний,
- инфляционным обесценением денег.

Банк контролирует рыночный риск на постоянной основе.

Составляющие рыночного риска (процентный и фондовый риск) оцениваются как незначительные в соответствии с анализом возможности возникновения у Банка убытков вследствие изменения котировок ценных бумаг, имеющихся в портфеле Банка (объем вложений в ценные бумаги незначителен).

Рыночный риск включает риск изменения процентной ставки, валютный риск и другие ценовые риски, которым подвержен Банк. В 2016 году не произошло изменения в составе этих рисков и методах оценки и управления этими рисками в Банке.

Банк подвержен риску изменения процентной ставки поскольку им привлекаются средства как по фиксированной, так и по плавающей ставке. Риск управляется Банком путем поддержания необходимого соотношения между займами по фиксированной и плавающей ставками.

Риск процентной ставки

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

Управление риском изменения процентных ставок осуществляется путем увеличения или уменьшения позиции в рамках лимитов, установленных руководством Банка. Данные лимиты ограничивают возможное влияние изменения процентных ставок на процентные доходы Банка и на стоимость активов и обязательств, чувствительных к изменениям процентных ставок.

Процентная политика Банка рассматривается и утверждается Председателем Правления Банка.

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

	До 1 месяца	1-3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Свыше 5 лет	Беспроце нтные	Итого
31 декабря 2016 года							
Итого финансовых активов	342 269	110 865	579 081	343 771	171 333	225 123	1 772 442
Итого финансовых обязательств	143 130	69 495	770 440	215 031	49 000	334 615	1 581 711
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2016 года	199 139	41 370	(191 359)	128 740	122 333	(109 492)	190 731
31 декабря 2015 года							
Итого финансовых активов	197 643	60 253	592 669	505 612	177 428	385 728	1 919 333
Итого финансовых обязательств	136 477	153 334	921 730	148 549	59 000	273 567	1 692 657
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2016 года	61 166	(93 081)	(329 061)	357 063	118 428	112 161	226 676

Если бы за 31 декабря 2016 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов ниже (2015 г.: на 200 базисных пунктов ниже) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 7 114 тыс. руб. больше (2015 г.: на 1 739 тыс. руб.).

Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. **В таблице ниже 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 года. В отношении ценных бумаг, процентные ставки представляют собой доходность к погашению, основанную на рыночных котировках на отчетную дату.

% в ГОД	31 декабря 2016			31 декабря 2015		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Средства в других финансовых институтах	9,61	-	-	10,0	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	15,78	6,85	4,00	16,60	6,52	8,24
Обязательства						
Средства клиентов						
- срочные депозиты	10,02	1,10	1,37	12,99	4,79	4,58
Субординированный депозит (кредит)	2,72	-	-	3,0	-	-

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

Валютные риски

Валютный риск связан с изменением курса иностранной валюты по отношению к национальной валюте при проведении валютных операций. В качестве инструмента управления валютным риском Банк использует систему обязательных ограничений, установленных Банком России, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту (до 10% от величины собственных средств (капитала)) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственных средств (капитала)).

Казначейство Банка осуществляет централизованное управление валютным риском используя основные способы управления валютными рисками:

- выбор в качестве валюты платежа валюты Российской Федерации;
- включение в договор защитной оговорки о том, что сумма денежных обязательств меняется в зависимости от изменения курса валюты платежа;
- уравнивание своих активов и пассивов, выраженных в слабой иностранной валюте;
- хеджирование валютных рисков - страхование от валютного риска путем создания встречных требований и обязательств в иностранной валюте.

В отчет об открытых валютных позициях Банка включается показатель собственных средств Банка, рассчитываемый по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчетным. Для отчетов, составляемых и предоставляемых на внутримесячные даты, Банк для оценки величины открытых валютных позиций использует показатель собственных средств Банка, рассчитанный на эти даты. В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на конец отчетного периода:

	На 31 декабря 2016 года	На 31 декабря 2015 года
--	-------------------------	-------------------------

	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая позиция
Рубли	1 612 921	1 421 753	191 168	1 428 888	1 179 081	249 807
Доллары США	78 265	77 736	529	292 113	302 717	(10 604)
Евро	81 091	81 105	(14)	198 242	208 699	(10 457)
Итого	1 772 277	1 580 594	191 683	1 919 243	1 690 497	228 746

Представленные выше производные финансовые инструменты являются денежными финансовыми активами или денежными финансовыми обязательствами, но представлены отдельно с целью представления общего риска Банка.

Позиция Банка по производным инструментам, представленная в каждой колонке, отражает справедливую стоимость на конец отчетного периода соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (положительная сумма) или продаже (отрицательная сумма) до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. Чистая общая сумма представляет собой справедливую стоимость валютных производных финансовых инструментов. Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что инвестиции в долевые инструменты и неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Банка к увеличению и уменьшению курса доллара США к рублю. 10% - это уровень чувствительности, который используется внутри Банка при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Банка и представляет собой оценку руководством Банка возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на конец периода используются курсы, измененные на 10% по сравнению с действующими. Анализ чувствительности включает как ссуды, предоставленные клиентам Банка, так и ссуды, выданные компаниям, представляющим собой зарубежную деятельность Банка, если подобные ссуды выдаются в валюте, отличной от функциональной валюты кредитора или заемщика.

	На 31 декабря 2016 года		На 31 декабря 2015 года	
	Руб./доллар США +10%	Руб./доллар США -10%	Руб./доллар США +10%	Руб./доллар США -10%
Влияние на прибыли и убытки	42	(42)	(848)	848
Влияние на капитал	42	(42)	(848)	848

	На 31 декабря 2016 года		На 31 декабря 2015 года	
	Руб./евро +10%	Руб./ евро -10%	Руб./ евро +10%	Руб./евро -10%
Влияние на прибыли и убытки	(1)	1	(836)	836
Влияние на капитал	(1)	1	(836)	836

Риск ликвидности

Для оценки уровня ликвидности Банком используется Инструкция Банка России от 03.12.2012 № 139-И и Положение о системе оценки и управления риском ликвидности АКБ «Московский Вексельный Банк» (ЗАО), утвержденное Советом директоров (протокол № 15/1 от 05 мая 2012 года).

Риск ликвидности - это риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении своих обязанностей по финансовым обязательствам.

За надлежащее управление ликвидностью в Банке ответственность несет Отдел рисков, а в его отсутствие Заместитель Председателя Правления Банка.

В случае значительного изменения значений нормативов, производится анализ причин (изменений активов и обязательств), вызвавших изменения значений нормативов и коэффициентов ликвидности. После анализа показателей ликвидности, при необходимости, Заместитель Председателя Правления Банка выносятся решения о реструктуризации активов и обязательств, и отдаются распоряжения Казначейству об изменении структуры активов и обязательств по срокам. По операциям размещения и привлечения ресурсов проводятся заседания Кредитного комитета Банка, который также является основным органом управления ликвидностью Банка. Решения Кредитного комитета оформляются Протоколами.

Фактическое оформление операций размещения (привлечения) производится на основании договоров, соглашений, подтверждений (тикетов), подписанных уполномоченными работниками Банка. Мониторинг нормативов ликвидности ведется Отделом бухгалтерского учета и отчетности на постоянной основе.

Эти нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2016 года данный норматив составил 145,88% (2015 г.: 126,1%);
- норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2016 года данный норматив составил 109,52% (2015 г.: 122,6%);
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2016 года данный норматив составил 81,72% (2015 г.: 113,9%).

В нижеприведенной таблице показаны денежные потоки, подлежащие оплате Банком, по финансовым обязательствам, возникающим от производных финансовых инструментов, в разбивке по оставшимся срокам погашения на отчетную дату в соответствии с условиями договора. Суммы, раскрытые в данной таблице, являются недисконтированными денежными потоками в соответствии с условиями договора, поскольку Банк управляет риском ликвидности на основе ожидаемых недисконтированных денежных притоков наличности. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы в отчете о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках. В нижеприведенной таблице указан негативный сценарий по риску ликвидности Банка на 31 декабря 2016 года:

	До востребования и менее 1 месяца	1-3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости						
Средства других финансовых институтов	100	-	-	-	-	100
Средства клиентов	457 275	65 678	768 558	243 132	-	1 534 643
Субординированный депозит (кредит)	-	-	-	33 084	49 105	82 189

	До востребования и менее 1 месяца	1-3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Прочие обязательства	1 940	-	-	-	-	1 940
Обязательства по операционной аренде	2 394	7 184	18 568	115 390	170 119	313 655
Финансовые гарантии выданные, в том числе	1 721	-	-	-	-	1 721
Неиспользованные кредитные линии	114 904	-	-	-	-	114 904
Неиспользованные лимиты по гарантиям	354	-	-	-	-	354
ИТОГО НЕДИСКОНТИРОВАННЫХ ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сроки погашения по условиям договоров)	578 688	72 862	787 126	391 606	219 224	2 049 506

Ниже представлен негативный сценарий по риску ликвидности Банка на 31 декабря 2015 года:

	До востребования и менее 1 месяца	1-3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости						
- средства других финансовых институтов	145	-	-	-	-	145
- средства клиентов	336 064	180 745	1 083 914	81 917	-	1 682 640
Субординированный депозит (кредит)	-	-	-	-	59 150	59 150
Прочие обязательства	525	-	-	-	-	525
Обязательства по операционной аренде	2 391	4 781	21 516	114 751	169 884	313 323
Финансовые гарантии выданные, в том числе	3 533	-	-	-	-	3 533
Неиспользованные кредитные линии	77 676	-	-	-	-	77 676
Неиспользованные лимиты по гарантиям	443	-	-	-	-	443
ИТОГО НЕДИСКОНТИРОВАННЫХ ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сроки погашения по условиям договоров)	420 777	185 526	1 105 430	196 668	229 034	2 137 435

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям и аккредитивам значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, представленных выше в анализе по срокам погашения, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами.

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

	До востребова ния и менее 1 месяца	1-3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	219 520	-	-	-	-	219 520
Средства в других финансовых институтах	258 120	910	-	-	-	259 030
Кредиты и дебиторская задолженность	87 610	109 955	579 081	345 749	171 332	1 293 727
Прочие финансовые активы	164	-	-	-	-	164
Итого финансовых активов	565 414	110 865	579 081	345 749	171 332	1 772 441
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости						
Средства других финансовых институтов	100	-	-	-	-	100
Средства клиентов	506 988	69 107	772 316	149 894	-	1 498 305-
Субординированный депозит (кредит)	-	-	-	33 084	49 105	82 189
Прочие финансовые обязательства	1 118	-	-	-	-	1 118
Итого финансовых обязательств	508 206	69 107	772 316	182 978	49 105	1 581 712
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2016 года	57 208	41 758	(193 235)	162 771	122 227	190 729
Неиспользованные кредитные линии	114 904	-	-	-	-	114 904
Гарантии	1 721	-	-	-	-	1 721
Неиспользованные лимиты по гарантиям	354	-	-	-	-	354
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2016 года	(59 771)	41 758	(193 235)	162 771	122 227	73 750

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

	До востребова ния и менее 1 месяца	1-3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	368 298	-	-	-	-	368 298
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						
- финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11	-	-	-	323	334

	До востребова ния и менее 1 месяца	1-3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Средства в других финансовых институтах	156 144	-	-	-	-	156 144
Кредиты и дебиторская задолженность	44 242	60 253	593 232	508 112	177 428	1 383 267
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	11 199	11 199
Прочие финансовые активы	90	-	-	-	-	90
Итого финансовых активов	568 785	60 253	593 232	508 112	188 950	1 919 332
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости						
- средства других финансовых институтов	145	-	-	-	-	145
- средства клиентов	404 974	154 788	922 629	148 811	-	1 631 202
Финансовые обязательства, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток	296	-	-	-	-	296
Субординированный депозит (кредит)	-	-	-	-	59 150	59 150
Прочие финансовые обязательства	1 864	-	-	-	-	1 864
Итого финансовых обязательств	407 279	154 788	922 629	148 811	59 150	1 692 657
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2015 года	161 506	(94 535)	(329 397)	359 301	129 800	226 675
Неиспользованные кредитные линии	77 676	-	-	-	-	77 676
Гарантии	3 533	-	-	-	-	3 533
Неиспользованные лимиты по гарантиям	443	-	-	-	-	443
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2015 года	79 854	(94 535)	(329 397)	359 301	129 800	145 023

Срок погашения задолженности по кредитам представляет собой период с отчетной даты по дату погашения задолженности, для которых срок погашения установлен менее одного месяца. Долгосрочные кредиты в России, как правило, не выдаются. Однако на российском рынке зачастую практикуется выдача краткосрочных кредитов с перспективой возобновления при наступлении срока погашения. Таким образом, реальный срок погашения по кредитам может быть дольше приведенного в таблицах. Таблицы составлены с учетом прав держателей на снятие средств со счетов по требованию.

Операционный риск

Банк руководствуется Положением об управлении операционным риском АКБ «Московский Вексельный Банк» (ЗАО), утвержденным Советом директоров, протокол № 1-2 от 01 февраля 2013 г. Банк определяет операционный риск как риск возникновения в Банке прямых и косвенных убытков в результате неверного построения бизнес процессов, неэффективности процедур внутреннего контроля, неверных решений и системных ошибок, относящихся к человеческим ресурсам (нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), информационным и технологическим системам их отказов (нарушений и функционирования), имуществу, несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, законодательному регулированию и отдельным рисковому проектам, несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей, а также в результате воздействия внешних событий (взаимоотношение с внутренней и внешней средой).

Операционные риски условно делятся на две группы:

- Административные риски - убытки, связанные с неумышленными (ошибочными) действиями сотрудников Банка;
- Криминальные риски - убытки, связанные с умышленными действиями сотрудников Банка или посторонних лиц.

Для организации защиты от неумышленных ошибок сотрудников применяются следующие основные инструменты:

- Разграничение доступа к информации;
- Организация двойного ввода;
- Настройка и подключение автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий;
- Автоматическое выполнение рутинных повторяющихся действий.
- Минимизация криминальных рисков. Организация защиты от умышленных криминальных действий сотрудников Банка и посторонних лиц обеспечивается следующими основными инструментами:
 - Разработка защиты от несанкционированного входа в систему;
 - Разработка защиты от выполнения несанкционированных операций средствами системы;
 - Защита от доступа к информации несистемными средствами;
 - Защита от перехвата информации;
 - Аудит (регистрация и мониторинг) действий пользователей.

В целях выявления и оценки операционного риска Руководители служб уведомляет руководство Банка в устной форме о факторах операционного риска.

Руководством Банка на основании представленной информации об оценке операционного риска анализируются изменения уровня риска за последние 3 месяца.

В случае значительного, изменения значений уровня риска, производится анализ причин, вызвавших значительные изменения. При ухудшении показателей уровня риска принимаются необходимые меры.

Правовой риск

Правовой риск – риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие несоблюдения кредитной организацией 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. Деятельность Банка осуществляется в рамках действующего

законодательства Российской Федерации, нормативных актов Правительства, Банка России и иных органов власти. Все лицензионные условия и требования законодательства и подзаконных актов, а также нормативных актов Банка России Банком соблюдаются.

ПРИМЕЧАНИЕ 27. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Целями Банка при контроле и регулировании капитала, который является более широким понятием по сравнению с понятием «собственный капитал» в бухгалтерском балансе, являются:

- Соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- Защита способности Банка продолжать действовать в качестве непрерывно функционирующего предприятия для того, чтобы она могла продолжать зарабатывать прибыль для акционеров и прочие выгоды для других заинтересованных сторон; и
- Поддержание устойчивых собственных средств для продолжения развития коммерческой деятельности.

За 31 декабря 2016 года сумма капитала, управляемого Банком, составляет ___ тысяч рублей (2015 год: 401 712 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 Банка. 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 ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, составленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Основной капитал	331 434	328 244
Дополнительный капитал	65 487	73 468
Итого нормативного капитала	396 921	401 712

Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала в течение 2016 и 2015 гг.

ПРИМЕЧАНИЕ 28. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость определяется как цена, которая была бы получена при продаже актива, или уплачена при передаче обязательства при проведении обычной операции между участниками рынка на дату оценки.

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: к 1 Уровню относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, ко 2 Уровню - полученные с помощью методов оценки, в котором все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены), и оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой

стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к 3 Уровню. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

Справедливая стоимость финансовых инструментов Банка определяется следующим образом:

- для финансовых инструментов, которые торгуются на активных ликвидных рынках, – на основе рыночных котировок;
- для других финансовых инструментов, не обращающихся на активном рынке, Банк использует такие методы оценки как метод дисконтированных денежных потоков.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, Банк учитывает по справедливой стоимости, определяемой на основе рыночных котировок идентичных активов (Уровень 1 в соответствии с МСФО 7). Остальные финансовые инструменты учитываются по амортизированной стоимости.

Произведенная оценка показала, что балансовая стоимость финансовых инструментов Банка, учитываемых по амортизированной стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату. Эти финансовые инструменты включают: денежные средства и их эквиваленты, средства в других финансовых институтах, кредиты и дебиторская задолженность, средства клиентов, выпущенные долговые обязательства.

В таблице, представленной выше, отражаются финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе по дисконтированной стоимости с учетом рыночных процентных ставок.

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

	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
	Рыночные котировки (Уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3)		
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток					
Долевые ценные бумаги					
- Акции кредитных организаций	177	-	-	177	177
- Корпоративные акции	146	-	-	146	146
Производные финансовые инструменты	-	11	-	11	11
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи					
Долевые ценные бумаги					
- Корпоративные акции	-	-	11 199	11 199	11 199
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ	323	11	11 199	11 533	11 533

	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
	Рыночные котировки (Уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3)		
АКТИВОВ					
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					
Производные финансовые инструменты	-	296	-	296	296
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	-	296	-	296	296

В таблице, представленной выше, отражаются финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе по дисконтированной стоимости с учетом рыночных процентных ставок.

Ниже представлена информация об изменениях уровней исходных данных, используемых для методов оценки финансовых инструментов, удерживаемых на конец отчетного периода, по справедливой стоимости:

	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Рыночные котировки (Уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Рыночные котировки (Уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)
Финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Долевые ценные бумаги				
- Акции кредитных организаций	-	-	177	-
- Корпоративные акции	-	-	146	-
Производные финансовые инструменты	-	-	-	11
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ			323	11
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Производные финансовые инструменты	-	-	-	296
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	-	-	-	296

ПРИМЕЧАНИЕ 29. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Под связанными сторонами в соответствии с определением МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» понимаются следующие контрагенты:

- a предприятия, которые прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников контролируют или контролируются Банком либо совместно с Банком находятся под общим контролем (холдинговые компании, дочерние компании и другие дочерние компании одной головной фирмы);
- b ассоциированные компании – компании, на которые Банк оказывает значительное влияние, и которые являются ни дочерними, ни совместными предприятиями инвестора;
- c физические лица, прямо или косвенно владеющие пакетами голосующих акций Банка, которые дают им возможность оказывать значительное влияние на деятельность Банка, а также любые лица, которые в рамках своих операций с Банком могут оказывать влияние на указанных физических лиц либо подпадать под их влияние;
- d ключевые члены руководства, то есть те лица, которые уполномочены осуществлять, и отвечают за планирование, координацию и контроль деятельности Банка, в том числе Председатель Правления Банка и должностные лица Банка, а также их ближайшие родственники;
- e предприятия, значительные пакеты голосующих акций которых принадлежат прямо или косвенно любому лицу, указанному в пп. (c) или (d), либо на которые такое лицо оказывает значительное влияние. К ним относятся предприятия, принадлежащие Председателю Правления Банка или крупным акционерам Банка, и предприятия, которые имеют общего с Банком ключевого члена руководства.

При оценке возможного наличия связанных отношений внимание уделяется сути взаимоотношений, а не только их юридической форме.

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Акционеры Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	8 324	221	179 997	188 542
Средства клиентов	49 457	1 594	134 342	185 393

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

	Акционеры Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	569	37	21 893	22 499
Процентные расходы	(6 522)	(363)	(3 480)	(10 365)
Комиссионные доходы (аренда)	7 591	-	19 406	26 997

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

	Акционеры Банка	Итого
Гарантии, выпущенные Банком по состоянию на конец периода	709	709

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

	Акционеры Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	8 460	310	212 154	220 924
Сумма кредитов, погашенных связанным сторонам в течение периода	(5 519)	(338)	(256 932)	(262 789)

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Акционеры Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	5 383	249	224 775	230 407
Средства клиентов	454 863	1 777	3 671	460 311

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

	Акционеры Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные расходы	(31 240)	(198)	(181)	(31 609)
Прочие операционные расходы	(2 173)	-	(19 810)	(21 983)

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

	Акционеры Банка	Ключевой управленчески й персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Гарантии, выпущенные Банком по состоянию на конец периода	1 329	443	443	2 215

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

	Акционеры Банка	Ключевой управленчески й персонал	Прочие связанны е стороны	Итого
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в	1 805	300	57 488	59 593

	Акционеры Банка	Ключевой управленчески й персонал	Прочие связанны е стороны	Итого
течение периода				
Сумма кредитов, погашенных связанным сторонам в течение периода	(4 714)	(133)	(72 685)	(77 532)

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

	31 декабря 2016	31 декабря 2015
Зарботная плата	4 573	4 202

Согласно политике Банка, все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами. По мнению руководства, большинство вышеуказанных операций осуществлялись на обычных условиях коммерческой и банковской деятельности.

Действующая в Банке система бухгалтерского учета не предусматривает аккумуляцию доходов и расходов по операциям со связанными сторонами. Руководство Банка полагает, что большинство таких сумм пропорционально средним остаткам по соответствующим статьям баланса.

ПРИМЕЧАНИЕ 30. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Событий, которые, по мнению руководства Банка, могут оказать существенное влияние на Банк, произошедшие в течение 2017 года и не отраженные в отчетности за 2016 год, в том числе распределение прибыли по итогам годового собрания, изменение состава органов управления нет.

В конце 2016 года на валютном рынке прослеживается существенное ослабление российской валюты и укрепления доллара против рубля. После отчетной даты в период с января по март 20165 происходит существенное колебание курса доллара США и евро по отношению к российскому рублю в сторону роста курса иностранных валют. Колебание курса превысило отметку в 10%, что является существенным событием после отчетной даты.

От имени Правления Банка:

Самарова Л. В.

Председатель Правления Банка

Петрова О. М.

Главный бухгалтер

« 27 » апреля 2017