

Примечания в составе финансовой отчетности за 31 декабря 2016 года

1. Основная деятельность кредитной организации

Данная финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с международными стандартами, включает только финансовую отчетность Общества с ограниченной ответственностью коммерческого банка «РостФинанс» (далее по тексту - «Банк»).

Кредитная организация создана в форме общества с ограниченной ответственностью в 1990 году. До сентября 2008 года прежнее название Банка - Общество с ограниченной ответственностью «Кавказский коммерческий сельскохозяйственный банк».

Приоритетными направлениями деятельности Банка за 2016 года являлись: привлечение и размещение денежных средств юридических и физических лиц, открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц, валютные операции, выдача банковских гарантий, развитие ипотечного сектора.

Банк является участником государственной системы страхования вкладов, установленной Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» на основании Свидетельства о включении банка в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов №116 от 28.10.2004 г. Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тыс. рублей, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 344002, г. Ростов-на-Дону, ул. Красноармейская, дом 166а. Основным местом ведения деятельности Банка является г. Ростов-на-Дону. По состоянию на 01.01.2017 сеть подразделений Банка состоит из 1 Филиала в Санкт-Петербурге, 12 дополнительных офисов: г. Батайск, г. Ростове-на-Дону, г. Сальск, г. Санкт-Петербург, г. Таганрог, 2 операционных офисов в г. Великом Новгороде, г. Краснодар, 2 кредитно-кассовых офисов: г. Ижевск, г. Пермь, 1 операционной кассы вне кассового узла: г. Ростов-на-Дону.

Сведения о развитии сети внутренних структурных подразделений Банка за 2016 г.

Таблица 1.

	На 01.01.2017	На 01.01.2016
Филиалы	1	2
Операционные офисы	2	3
Дополнительный офисы	12	17
Кредитно-кассовый офис	2	0
Операционная касса вне кассового узла	1	0

В течение отчетного года было открыто 2 кредитно-кассовых офиса, 2 операционных кассы вне кассового узла; было закрыт 1 филиал, 1 операционный офис, 5 дополнительных офисов, 1 операционная касса вне кассового узла.

Банк не имеет филиалов за рубежом. Банк не является участником какой-либо консолидированной или банковской группы (банковского холдинга).

Основными акционерами Банка являются:

Наименование акционера	Доля в уставном капитале, %	
	2016	2015
Скоров Аркадий Анатольевич	19,90	19,90
Прохватилев Андрей Борисович	7,46	7,46
Леонова Екатерина Юрьевна	19,90	19,90
Куницкая Елена Леонидовна	5,00	5,00

Халипаева Марьям Гаджи-Магомедовна	19,90	19,90
Ляльков Евгений Аркадьевич	11,67	11,67
Боченкова Анна Аркадиевна	16,17	16,17
Доли, выкупленные на баланс ООО КБ «РостФинанс»	0,00	0,00
Итого	100,00	100,00

2. Экономическая среда, в которой банк осуществляет свою деятельность

2016 год для российского банковского сектора выдался достаточно непростым, но к концу года статистика стала более оптимистичной. Объем активов в номинальном выражении российского банковского сектора за январь-ноябрь 2016 года сократился на 3,2%, согласно данным Банка России. При этом вся негативная номинальная динамика одиннадцати месяцев была полностью обеспечена валютной переоценкой, что является следствием значительного укрепления рубля. Тогда как без учета влияния валютной переоценки объем активов наоборот вырос на 0,3%. Стоит отметить, что ноябрь стал четвертым подряд месяцем с положительной динамикой активов в реальном выражении, что может свидетельствовать об оживлении рынка банковских услуг. Ситуация с кредитованием экономики в 2016 году оказалось несколько хуже, чем с активами. В частности, согласно опубликованной Центробанком РФ статистике, за январь-ноябрь 2016 года кредитование экономики снизилось на 4%, в том числе кредитование нефинансовых организаций снизилось 5,6%, тогда как кредитование физических лиц, напротив, выросло на 1%. При этом динамика кредитования нефинансовых организаций в значительной степени была обусловлена валютной переоценкой, и без учета ее влияния, кредитование снизилось только на 1,7%.

Доля просрочки в 2016 году у российских банков росла умеренными темпами, а в конце года и вовсе начала заметно снижаться. В частности, доля просроченной задолженности снизилась с 5,75% по итогам января до 5,6% на 1 декабря 2016 года. При этом доля просроченной задолженности достигла локального максимума (5,9%) по итогам августа 2016 года. В целом третий месяц подряд (сентябрь-ноябрь) продолжает наблюдаться улучшение качества кредитного портфеля российских банков – просроченная задолженность сокращалась как в относительных величинах, так и в абсолютных. Вероятно, это может свидетельствовать о прохождении пика неплатежей по банковским кредитам. По мнению аналитиков тенденция снижения доли просроченной задолженности продолжится и в 2017 году и в целом по итогам следующего года она может снизиться на 0,5-0,9 процентного пункта.

Пассивная база российского банковского сектора в 2016 году характеризуется номинальным ростом вкладов физических лиц (+2%) и значительным сокращением средств корпоративных клиентов (-9,7%). Провальный результат по динамике средств корпоративных клиентов во многом связан с укреплением рубля, а без учета влияния валютной переоценки, средства корпоративных клиентов снизились в гораздо меньшей степени – на 4,9%, при этом рост депозитов физических лиц составил 5,2%.

Подводя итоги 2016 года ключевыми тенденциями банковской системы можно выделить следующие позиции:

1. Прибыль российского банковского сектора в 2016 году превысила все возможные прогнозы. По оценкам экспертов по итогам 2016 года прибыль банковского сектора на уровне 870-930 миллиардов рублей, против 192 миллиардов рублей прибыли по итогам 2015 года. Такой рост прибыли в 2016 году во многом является следствием роста доходов от кредитования. Во-первых, выросла процентная маржа из-за значительного снижения стоимости фондирования, а во-вторых, качество кредитного портфеля российских банков оказалось лучше, чем можно было ожидать. В целом, по оценкам экспертов РИА Рейтинг, высокие темпы роста прибыли последних месяцев дают основания предполагать, что в 2017 году прибыль банковского сектора перешагнет порог в 1 триллион рублей.

2. Введение значительной части требований Базеля III в 2016 году почти не повлияло на российский банковский сектор. По оценкам экспертов лишь небольшому количеству банков фактически потребовались послабления нормативов достаточности. При этом среднерыночное значение норматива за 12 месяцев почти не изменилось, и таким образом, введение более строгих требований почти не повлияло на российский банковский сектор.

3. Уровень кибератак на банковский сектор в 2016 году стал по-настоящему угрожающе высоким. Уходящий год стал достаточно жарким для IT-специалистов в банковском секторе. В частности, появлялось много информации о большом количестве случаев атак на банки как в России, так и по всему остальному миру. Судя по новостям, баланс успешных атак и успешно отраженных остался примерно на уровне прошлых лет, но возможно, реальная картина намного хуже, ведь размеры разовых потерь и общие потери финансового сектора от хакерских атак все же заметно выросли. В частности, был создан центр мониторинга и реагирования на компьютерные атаки в кредитно-финансовой сфере (FinCERT), а также разработаны рекомендации по информационной безопасности и защите от хакерских атак, которые начали действовать с 1 мая 2016 года. По мнению аналитиков, 2017 год пройдет под флагом роста затрат на киберзащиту по всему миру, и Россия не стане исключением, однако потери от кибератак будут продолжать расти.

4. Важной тенденцией уходящего года можно назвать сокращение ставок в экономике, однако, дальнейшие перспективы пока туманы. Не удивительно, что на фоне замедляющейся инфляции и ослабления действия кризисных факторов в прошедшем 2016 году банковские ставки фронтально снижались. Почти все банки, включая крупнейшие, снизили ставки как по кредитным, так и по депозитным продуктам. Проценты по депозитам физических лиц за год в среднем снизились на 1,5-3 процентных пункта, а стоимость кредитов населению – на 1-2 процентных пункта. У корпоративных клиентов снижение ставок было более слабое 1-1,5 процентных пункта как по кредитам, так и по депозитам. Стоит отметить, что, несмотря на снижение ставок по ссудам, динамика кредитования почти весь год была очень слабой. Таким образом, либо заемщики не удовлетворены ставками даже после их снижения, либо спрос на кредиты слаб по фундаментальным причинам (крайне низкая потребительская уверенность и деловая активность организация). Поэтому, возможно, банки, не видя роста спроса на кредитные ресурсы, могут с меньшей охотой снижать ставки по кредитам в силу низкой эластичности спроса. Однако в целом тенденция снижения стоимости фондирования и кредитования продолжится и в 2017 году, а процентные ставки по вкладам в большинстве банков в конце 2017 года могут опуститься ниже 6%. При этом длительного опыта жизни при низких рыночных ставках в России нет ни у банков, ни у клиентов, ни у монетарных властей, поэтому точно прогнозировать, какой будет финансовый ландшафт при заметно более низких ставках в 2017 году и в более отдаленной перспективе, сейчас преждевременно.

5. Очередной год подряд рекордное число банков лишилось банковских лицензий. Масштабы и темпы расчистки банковского сектора растут год от года. В 2016 году от действий регулятора «пострадали» как небольшие банки, так и достаточно крупные. Наиболее крупными кредитными организациями, лишенными лицензий в 2016 году стали – Внешпромбанк, КБ ИНТЕРКОММЕРЦ, КБ РосинтерБанк, АКБ ВПБ и КБ БФГ-Кредит. По оценкам аналитиков, в 2017 году порядка 10-11% банков могут лишиться лицензии (60-70 банков), тогда как в 2016 и 2015 годах доли потерявших лицензии составили 13% и 11% соответственно. Таким образом, доля банков с отзывными лицензиями 2017 году снизится незначительно.

6. Разработанный Банком России в 2016 году законопроект о пропорциональном регулировании банков может в среднесрочной перспективе кардинально изменить банковский сектор. Согласно законопроекту кредитные организации будут разделены на банки с универсальной и базовой (ранее обсуждалось название «региональной») лицензией. Во многом данные регулятивные новации обусловлены будущим повышением

требования к минимальному размеру капитала кредитной организации до 1 миллиарда рублей (сейчас 300 миллионов рублей). Фактически, после принятия данного законопроекта банковская система будет преобразована из двухуровневой в трехуровневую (как в США, Германии, Швейцарии и других странах), о чем речь шла достаточно давно, но Центробанк РФ всегда выступал против дифференцированного подхода к регулированию банков. В целом пока не понятно, как это повлияет на российский финансовый сектор в среднесрочной и долгосрочной перспективе. Около 200 кредитных организаций будут претендовать на получение базовой лицензии.

7. 2016 год в мировом масштабе прошел под знаком новых финансовых технологий. И если blockchain, несмотря на всю свою популярность, пока лишь остается в числе перспективных новаций, то дистанционное обслуживание превратилось в настоящий mainstream. Большой толчок получило развитие чат-ботов, а также автоматизация банковской работы как во front так и back office. И если еще пару лет назад стратегия Тинькофф Банка по полному отказу от офисного обслуживания клиентов в пользу развитого дистанционного могла подвергаться сомнению, то теперь можно говорить, что она подтвердила свою эффективность. За подобными стратегиями – будущее. На этом фоне не вызывает острых споров явная тенденция по сокращению банковских офисов в России, если на начало года их было почти 40 тысяч, то на 1 декабря 2016 года уже порядка 36 тысяч. При этом Сбербанк на 2017 год запланировал заметное сокращение персонала именно из-за закрытия нерентабельных офисов и развития дистанционного обслуживания. Данная тенденция очередной раз ставит вопрос о конкуренции IT-гигантов (Apple, Google, Samsung и другие) и банков будущем, ведь по сути банки все больше уходят в онлайн.

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

3. Основы составления отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее Международные стандарты финансовой отчетности и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности. Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации.

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. Основные корректировки относятся к формированию финансового результата деятельности Банка в связи с необходимостью доформирования

резервов в соответствии с требованиями МСФО, применения коэффициентов инфлирования Уставного капитала, отражения обязательств по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка.

Различие между собственным капиталом и прибылью по российским и международным стандартам финансовой отчетности сложилось за счет следующих основных корректировок:

2016	Компоненты капитала без балансовой прибыли	Прибыль	Капитал
РСБУ	1 795 126	(713 025)	1 082 101
Взносы учредителя на увеличение собственного капитала Банка	0	0	0
Инфляционный эффект	9 547	0	9 547
Основные средства, амортизация	(34 197)	14 379	(19 818)
Резервы	(20 680)	(1 345)	(22 025)
Отражение активов/обязательств по справедливой и амортизированной стоимости	7 237	(2 537)	4 700
Отложенное налогообложение	0	0	0
Списание расходов по программным продуктам	(5 188)	0	(5 188)
Прочее	0	3 000	3 000
8 стандарт	28 890	0	28 890
МСФО	1 780 735	(699 528)	1 081 207

2015	Компоненты капитала без балансовой прибыли	Прибыль	Капитал
РСБУ	479 179	933	480 112
Взносы учредителя на увеличение собственного капитала Банка	175 001	(175 001)	0
Инфляционный эффект	9 547	0	9 547
Основные средства, амортизация	(33 649)	(548)	(34 197)
Резервы	(68 976)	48 296	(20 680)
Отражение активов/обязательств по справедливой и амортизированной стоимости	3 477	3 760	7 237
Отложенное налогообложение	0	0	0
Списание расходов по программным продуктам	(5 188)	0	(5 188)
Прочее	0	0	0
8 стандарт	28 890	0	28 890
МСФО	588 281	(122 560)	465 721

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. См. примечание 27 «Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства».

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

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января 2016 года и позднее. Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка» (далее - МСФО (IFRS) 15) вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2017 года или после этой даты. МСФО (IFRS) 15 заменит действующий стандарт МСФО (IAS) 18 «Выручка». В наибольшей степени, как ожидается, МСФО (IFRS) 15 затронет компании, использующие в настоящее время отраслевые рекомендации. Согласно нового стандарта МСФО (IFRS) 15 - выручка признается тогда, когда покупатель получает контроль над товарами или услугами, то есть получает возможность распоряжаться использованием товаров или услуг и получать от них выгоды; однако, передача контроля не всегда совпадает с передачей рисков и выгод, при которой выручка признается в настоящее время. МСФО (IFRS) 15 позволит не учитывать при определении выручки временную стоимость денег, если срок между передачей товаров (услуг) и оплатой составляет менее 1 года. Также, согласно МСФО (IFRS) 15, затраты понесенные в целях заключения договора, могут при соблюдении определенных условий капитализироваться как актив и амортизироваться по мере признания выручки (например, комиссионные вознаграждения за привлечение заемщиков); а переменное вознаграждение (премии за выполнение, права на возврат, штрафные санкции и т.д.) может быть признано частично в момент передачи товаров (услуг) покупателю, в то время как в настоящее время оно признается только если его получение в высшей степени вероятно.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» с поправками к по учету хеджирования (далее - МСФО (IFRS) 9) вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2018 года с возможностью досрочного применения, а также ретроспективным применением. Финансовые инструменты должны быть оценены в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 в отчетности за 2018 год также и на начало сравнительного периода – то есть на 1 января 2017 года. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как «оцениваемые по амортизированной стоимости» или «по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток», при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевых финансовых инструментов, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупном доходе. Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе.

Категории финансовых инструментов по МСФО (IFRS) 9:

- Финансовые инструменты, учитываемые по амортизированной стоимости (за вычетом обесценения) – соответствующие определению;
- Финансовые инструменты, учитываемые по справедливой стоимости (без учета обесценения) – по остаточному принципу.

Финансовые инструменты, учитываемые по амортизированной стоимости: при выполнении одновременно двух следующих условий:

1) инструменты удерживаются в рамках бизнес-модели, целью которой является получение договорных денежных потоков.

2) инструменты обладают «базовыми характеристиками займов», то есть денежные потоки по ним представляют собой исключительно выплату основной суммы и процентов.

Базовые характеристики займов соблюдаются, если:

- Существует неограниченная возможность пролонгации инструмента (с условием уплаты процентов);

- Ограничение верхнего и (или) нижнего коридора для процентной ставки, изменяющие характер ставки с фиксированной на переменную;

- Плавающая процентная ставка, если она компенсирует заимодавцу временную стоимость денег в соответствующем периоде.

Базовые характеристики займов не соблюдаются, если:

- Имеется привязка к фондовому индексу, чистому доходу заемщика или другим переменным (кроме уровня инфляции);

- Эмитент имеет право отсрочить выплаты процентов, при этом дополнительные проценты на отложенные платежи не начисляются;

- Переменная ставка, которая не связана с оставшимся сроком инструмента и (или) периодом уплаты процентов (например, годовая рыночная ставка для трехмесячного инструмента);

- Имеется опцион на конвертацию долевого инструмента, встроенный в основной долговой инструмент (в отчетности держателя).

Изменение классификации инструментов:

- Крайне редко и только при изменении бизнес-модели, в таком случае переклассифицируются все затронутые этой моделью инструменты;

- Изменение намерений в отношении отдельных инструментов, временное исчезновение определенного рынка, или перевод отдельного инструмента в другую бизнес-модель – не является основанием для переклассификации.

- Неторговые инвестиции в долевыми инструментами при первоначальном признании классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток - переклассификация не допускается, а прочий совокупный доход на прибыль (убыток) не переносится; или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Финансовые обязательства:

Оцениваются по амортизированной стоимости, кроме тех случаев, когда они должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток, или оцениваются так по выбору предприятия;

В последнем случае изменения справедливой стоимости, вызванные изменением уровня собственного кредитного риска, в общем случае отражаются в составе прочих совокупных доходов.

В 2016 году данный стандарт не был применен Банком. Ожидается, что стандарт в первую очередь окажет влияние на отражение переоценки по портфелю ценных бумаг Банка.

Поправки к МСФО (IFRS) 11 – «Учет приобретения долей участия в совместных операциях». Правление Совета по МСФО внесло изменения в МСФО (IFRS) 11 «Совместное предпринимательство» в отношении учета сделок по приобретению доли участия в совместных операциях, представляющих собой бизнес. Поправки выпущены в мае 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года либо позже. Совместные операции – это совместное предпринимательство, которое предполагает наличие у сторон, обладающих совместным контролем над деятельностью, прав на активы и ответственности по обязательствам, связанным с деятельностью. Такие стороны именуются участниками совместных операций.

Поправки предусматривают требования к инвестору применять принципы учета объединения бизнеса при приобретении доли участия в совместных операциях, представляющих собой «бизнес» (согласно определению МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса»).

В частности, инвестору будет необходимо:

- измерить идентифицируемые активы и обязательства по справедливой стоимости;
- отнести затраты, связанные с приобретением, на прибыли и убытки;
- признать отложенный налог;
- признать разницу в составе гудвила.

Все остальные принципы учета объединения бизнеса применяются в случае, если не противоречат МСФО (IFRS) 11.

Поправки применимы к приобретению как первоначальной, так и дополнительной доли участия в совместных операциях. И если покупка участником совместной операции дополнительной доли участия в тех же совместных операциях приводит к сохранению совместного контроля, то уже имеющаяся в собственности доля участия не переоценивается.

Изменения будут применяться к покупке доли участия в уже существующих совместных операциях, представляющих собой бизнес, или только в случае создания совместных операций и вклада в них существующего бизнеса. При этом изменения не касаются ситуации, когда создание совместных операций совпадает с созданием бизнеса. Исключаются также операции между инвестором и совместными операциями под общим контролем.

Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 – «Разъяснение допустимых методов амортизации».

Выпущены в мае 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или позже. Совет по МСФО отметил необоснованность применения метода амортизации, базирующегося на выручке от использования актива, для основных средств и нематериальных активов. При этом поправки рассматривают возможность использовать этот метод для нематериальных активов в исключительных случаях: когда существует прямая зависимость выручки от потребления организацией будущих экономических выгод от нематериального актива.

Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Поправка к МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» восстановила возможность использования метода долевого участия для учета инвестиций в дочерние, совместные и ассоциированные предприятия в отдельной финансовой отчетности предприятия.

Теперь предприятия смогут в своей отдельной финансовой отчетности учитывать инвестиции в дочерние, ассоциированные или совместные предприятия, пользуясь одним из методов:

- а) по себестоимости;
- б) в соответствии с МСФО (IFRS) 9;
- в) с использованием метода долевого участия, как это описано в МСФО (IAS) 28.

Совет по МСФО также добавил разъяснение к определению отдельной финансовой отчетности. Теперь это отчетность, выпускаемая в дополнение:

- к консолидированной финансовой отчетности предприятия, имеющего дочерние общества;
- финансовой отчетности, подготовленной предприятием без дочерних обществ, но имеющим инвестиции в ассоциированные или совместные предприятия, которые отражаются в учете по МСФО (IAS) 28.

Поправки выпущены в августе 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года. Они применяются в соответствии с МСФО (IAS) 8.

Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Поправки в МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности». Выпущены в декабре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или позже.

Изменения касаются существенности и объединения данных, представления промежуточных итоговых сумм, структуры финансовой отчетности и раскрытия информации об учетной политике.

Поправки, разъясняющие вопросы представления информации, подчеркивают тот факт, что составители отчетности могут самостоятельно выбирать формат и способ представления финансовой информации в зависимости от конкретных обстоятельств предприятия и потребностей пользователей финансовой отчетности. Составители отчетности должны подходить к ее подготовке с учетом этих разъяснений и наличия возможности повышения четкости изложения или улучшения раскрытия информации.

Порядок примечаний к финансовой отчетности должен обеспечивать правильное соотношение между четкостью изложения и сопоставимостью финансовой отчетности, а изменения – вноситься в результате конкретных изменений фактов и обстоятельств.

Основные рассматриваемые вопросы:

- **существенность.** Предприятие не должно объединять или разукрупнять данные, если это затруднит получение четкой и полезной информации. Например, объединять статьи с разными характеристиками или раскрывать слишком много несущественных деталей. Если руководство считает какую-либо статью существенной, то следует оценить, какая именно информация должна быть раскрыта в соответствии с требованиями соответствующего стандарта, требуется ли раскрытие дополнительной информации, необходимой для понимания влияния на финансовое положение или результаты;
- **разукрупнение данных и промежуточные итоговые суммы.** Поправки разъясняют необходимость такого разукрупнения, в случаях когда оно связано с пониманием финансового положения или финансовых результатов предприятия. Изменения касаются дополнительных промежуточных итоговых сумм в отчете о финансовом положении или отчете о прибыли или убытках и прочем совокупном доходе. Документ включает руководство, как определять приемлемость дополнительных промежуточных итоговых сумм и как они должны быть представлены;
- **примечания.** Руководство должно определять порядок примечаний к финансовой отчетности, учитывая необходимость понятного изложения и сопоставимости финансовой отчетности. Определенного порядка представления примечаний к финансовой отчетности не существует. Предприятие может, например, сначала представить более значимые примечания или последовательно отразить связанные между собой области. Такая гибкость, которая разрешена МСФО (IAS) 1, позволяет руководству скорректировать представление информации в соответствии с ситуацией на предприятии;
- **раскрытие информации об учетной политике.** Поправки разъясняют, как определять основные принципы учетной политики;
- **прочий совокупный доход от инвестиций, учитываемых методом долевого участия;**
- **поправки требуют долю прочего совокупного дохода от инвестиций, учитываемых методом долевого участия, включать в соответствующую группу в зависимости от того, будут ли эти статьи реклассифицироваться в состав прибыли или убытков. Затем каждая группа должна быть представлена как единая статья в отчете о прочем совокупном доходе.**

Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Ежегодные улучшения 2014 года.

Ежегодные улучшения 2014 года выпущены в сентябре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или позже. Они представляют собой изменения следующих стандартов.

МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность». Поправка разъясняет, что случаи, когда актив (или выбывающая группа) переносится из категории «предназначенные для продажи» в категорию «предназначенные для распределения» или наоборот, не считаются изменением плана продажи или распределения и не должны отражаться в учете как такое изменение. Актив или выбывающую группу необязательно восстанавливать в финансовой отчетности, как если бы они никогда не относились к «предназначенным для продажи» или «предназначенным для распределения», только потому, что изменился способ их выбытия.

Поправка также исправляет ситуацию, связанную с отсутствием информации в стандарте, и разъясняет, что руководство по изменению в плане продажи должно применяться к активу или выбывающей группе, которые перестали быть предназначенными для распределения, но не перенесены в категорию «предназначенные для продажи».

МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» содержит две поправки:

- договоры на предоставление услуг. Если компания передает финансовый актив третьей стороне на условиях, которые не позволяют ей прекратить признание этого актива, то в соответствии с МСФО (IFRS) 7 компания должна раскрыть информацию о характере соглашения, степени продолжающегося участия в активе и рисках, которым в результате передачи подвержено отчитывающееся предприятие. Поправка помогает руководству определить, означают ли условия соглашения по обслуживанию переданного финансового актива наличие продолжающегося участия. Поправка будет применяться ретроспективно, но не ранее самого первого из представленных периодов. В МСФО (IFRS) 1 внесена соответствующая поправка, предоставляющая компаниям, впервые составляющим отчетность по МСФО, такие же переходные положения;
- промежуточная финансовая отчетность. Раскрытие дополнительной информации в соответствии с поправками к МСФО (IFRS) 7 «Раскрытие информации – взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» необязательно требуется для всех промежуточных периодов, за исключением требуемых в соответствии с МСФО (IAS) 34.

МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Поправка разъясняет, что имеется в виду под «информацией, раскрытой в других формах промежуточной финансовой отчетности». Речь идет о наличии перекрестной ссылки на местоположение этой информации.

Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

3. Принципы учетной политики

4.1. Ключевые методы оценки

При отражении финансовых инструментов кредитная организация использует следующие методы их оценки: по справедливой стоимости, по амортизированной

стоимости или по себестоимости.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Кредитная организация классифицирует информацию, используемую при

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

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

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

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

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

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

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. 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 ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов или финансовых обязательств) и распределения процентного дохода или процентного расхода на соответствующий период.

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

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

Расчет включает все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, которые являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затрат по сделке и всех прочих премий или дисконтов.

Существует предположение, что потоки денежных средств и ожидаемый срок существования группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно рассчитаны. Однако в тех редких случаях, когда невозможно достоверно рассчитать

потоки денежных средств или ожидаемый срок существования финансового инструмента (или группы финансовых инструментов), кредитная организация должна использовать данные по движению денежных средств, предусмотренные договором, на протяжении всего договорного срока финансового инструмента (или группы финансовых инструментов).

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

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

4.2. *Первоначальное признание финансовых инструментов*

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

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

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

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

При учете на дату расчетов предусматривается:

- признание актива в день его передачи кредитной организации;

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

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

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

4.3. Обесценение финансовых активов

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

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

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

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

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в составе прибыли или убытка по мере их возникновения в

результате одного или более событий, приводящих к убытку, произошедших после первоначального признания финансового актива.

Кредитная организация не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

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

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с договорными условиями в отношении оцениваемых активов. (При необходимости рекомендуется привести описание моделей применяемых кредитной организацией, для определения убытков от обесценения при оценке рисков на совокупной основе).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4.4. Прекращение признания финансовых инструментов

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

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

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

- кредитная организация передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- кредитная организация сохраняет за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принимает на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям. В этом случае актив считается переданным, только при одновременном выполнении следующих трех условий:
 - кредитная организация не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным получателям, если она не получит эквивалентные суммы по первоначальному активу (производимые кредитной организацией краткосрочные авансовые платежи с правом полного возмещения суммы заемных средств с учетом начисленных по рыночным ставкам процентов не являются нарушением этого условия);
 - по условиям договора передачи кредитная организация не вправе продавать первоначальный актив или закладывать его для других целей, кроме гарантийного обеспечения своего обязательства по выплате денежных потоков конечным получателям;
 - кредитная организация имеет обязательство перечислять денежные средства, собираемые ею от имени конечных получателей, без существенных задержек. Кроме того, кредитная организация не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные средства или эквиваленты денежных средств в течение короткого расчетного периода с даты получения до даты требуемого перечисления конечным получателям, при этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным получателям.

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

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

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

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

справедливой стоимости с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

4.5. Денежные средства и их эквиваленты

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

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

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

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

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

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

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

Ценные бумаги, предоставленные кредитной организацией на возвратной основе (в качестве займа или в качестве маржи) контрагентам, отражаются по статьям отчета о финансовом положении, по которым они учитывались на дату продажи, и информация по ним отражается в примечаниях в составе финансовой отчетности. В случае, если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то такие финансовые активы отражаются в отчете о финансовом положении как «финансовые активы, переданные без прекращения признания» в соответствии с категориями, из которых они были переданы.

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

4.8. Средства в других банках

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

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

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

аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

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

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

4.9. *Кредиты и дебиторская задолженность*

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

а) тех, в отношении которых у кредитной организации есть намерение продать их немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как «предназначенные для торговли», и тех, которые после первоначального признания определяются кредитной организацией как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;

б) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве «имеющихся в наличии для продажи»;

с) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как «имеющиеся в наличии для продажи».

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

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

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

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

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

4.10. Основные средства

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

Основные средства приобретаемой дочерней организации первоначально отражаются в отчете о финансовом положении по оценочной справедливой стоимости на дату приобретения.

Здания и земельные участки (основные средства) кредитной организации регулярно переоцениваются. Их справедливая стоимость, как правило, определяется на основе рыночных индикаторов путем оценки, которая обычно производится профессиональными оценщиками. Справедливой стоимостью машин и оборудования обычно является их рыночная стоимость, определяемая путем оценки.

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

Если производится переоценка отдельного объекта основных средств, то переоценке также подлежит вся группа основных средств, к которой относится данный актив.

Переоценка группы основных средств производится одновременно с целью исключения возможности избирательной переоценки активов, а также представления в финансовой отчетности статей, являющихся суммой основных средств, оцененных по фактической стоимости и по переоцененной стоимости на разные даты. Однако группа активов может переоцениваться по скользящему графику, если переоценка производится в течение короткого времени и результаты постоянно обновляются.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, которая включает затраты по обслуживанию займов на финансирование строительства соответствующих активов. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционное имущество и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

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

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

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

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

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

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

4.11. Амортизация

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

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

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

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

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

Земля не подлежит амортизации.

4.12. Нематериальные активы

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

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения.

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

Нематериальные активы имеют ограниченные или неопределенные сроки полезного использования.

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

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

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

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

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

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

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

4.13. Операционная аренда

Когда кредитная организация выступает в роли арендатора и риски, и выгоды от

владения объектами аренды не передаются арендодателем кредитной организации, общая сумма платежей по договорам операционной аренды (включая договоры, срок которых должен завершиться) отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

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

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

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

4.14. Заемные средства

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

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента. (Правила учета при хеджировании применяются в отношении депозитов, риски по которым хеджируются производными финансовыми инструментами.)

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

4.15. Выпущенные долговые ценные бумаги

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

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

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

При выпуске конвертируемых облигаций компонент обязательств определяется

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

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

4.16. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

4.17. Доли участников кредитной организации, созданной в форме общества с ограниченной ответственностью

Классификация долей участников кредитной организации как элементов собственного капитала:

для кредитных организаций, уставами которых участникам не предоставлено право на выход из общества путем отчуждения доли обществу:

Уставом кредитной организации, созданной в форме общества с ограниченной ответственностью, не предоставлено право участникам общества на выход из общества путем отчуждения доли обществу. Кредитная организация, созданная в форме общества с ограниченной ответственностью, классифицирует доли участников в качестве долевых инструментов (элементов собственного капитала).

для кредитных организаций, уставами которых участникам предоставлено право на выход из общества путем отчуждения доли обществу:

В результате изменений МСФО (IAS) 32, вступивших в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года, кредитная организация, созданная в форме общества с ограниченной ответственностью, классифицирует доли участников в качестве долевых инструментов (элементов собственного капитала).

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

Все доли участников кредитной организации обладают идентичными характеристиками и не имеют привилегий. Кредитная организация не имеет иных обременительных обязательств по выкупу долей участников.

Общая величина ожидаемых потоков денежных средств, относимых на доли участников кредитной организации, определяется главным образом прибылью или убытком и изменениями в признанных чистых активах общества.

Величины отклонений изменения в признанных чистых активах и прибыли или убытке общества, рассчитанных в соответствии с МСФО и требованиями законодательства Российской Федерации, незначительны.

Доли участников кредитной организации переклассифицированы из финансовых обязательств в собственный капитал по их балансовой стоимости на дату переклассификации.

Если любое из перечисленных выше условий не выполняется, кредитная

организация классифицирует доли участников как финансовые обязательства:

Классификация финансового инструмента в отчете о финансовом положении кредитной организации определяется его содержанием, а не юридической формой.

Финансовый инструмент, дающий право держателю вернуть его кредитной организации - эмитенту в обмен на денежные средства или иной финансовый актив, является финансовым обязательством.

Кредитная организация, созданная в форме общества с ограниченной ответственностью, классифицирует доли участников как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости с отражением результата переоценки в отчете о прибылях и убытках. Кредитная организация определяет справедливую стоимость таких финансовых обязательств по балансовой стоимости чистых активов общества с ограниченной ответственностью.

4.18. Обязательства кредитного характера

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

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

Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

4.19. Уставный капитал и эмиссионный доход

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

4.20. Привилегированные акции

Привилегированные акции кредитной организации представляют собой акции, дивиденды по которым согласно его уставу выплачиваются по решению общего собрания

акционеров и отражаются как собственный капитал.

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

4.21. Собственные акции, выкупленные у акционеров

В случае если кредитная организация выкупает собственные акции, собственный капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты на совершение сделки, за вычетом налогообложения до момента реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в собственный капитал.

4.22. Дивиденды

Дивиденды, объявленные после окончания отчетного периода, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетного периода. Если дивиденды объявляются владельцам долевых инструментов после отчетного периода, такие дивиденды на конец отчетного периода в качестве обязательств не признаются. Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли.

Согласно решению годового общего собрания акционеров Банка дивиденды не начислялись и не выплачивались.

4.23. Отражение доходов и расходов

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

Комиссии, относящиеся к эффективной ставке процента, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные кредитной организацией, являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, если существует вероятность того, что кредитная организация заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Кредитная организация не классифицирует обязательства по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов и прочих долговых инструментов, их стоимость снижается до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости. Все прочие комиссионные доходы и прочие доходы и прочие расходы отражаются, как правило, по методу начисления в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки,

определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Комиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением), отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда кредитная организация приобретает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

4.24. *Налог на прибыль*

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

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

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

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

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

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

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

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

когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая 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 ассоциированные предприятия (организации), отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть высокая вероятность того, что временные разницы будут восстановлены в обозримом будущем и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

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

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

Отложенные налоговые активы и обязательства засчитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств.

4.25. Переоценка иностранной валюты

Статьи, включенные в финансовую отчетность кредитной организации, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует кредитная организация ("функциональная валюта"). Финансовая отчетность представлена в официальной денежной единице (валюте) Российской Федерации, которая является функциональной валютой кредитной организации и валютой представления финансовой отчетности.

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

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

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

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

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

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

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

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

За 31 декабря 2016 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 60,6569 рублей за 1 доллар США (2015 г. 72,8827 рублей за 1 доллар США), 63,8111 рублей за 1 евро (2015 г. 79,6972 рублей за 1 евро).

В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

4.26. Взаимозачеты

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

4.27. Учет влияния инфляции

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

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

4.28. *Оценочные обязательства*

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

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

4.29. *Заработная плата и связанные с ней отчисления*

Расходы, связанные с начислением заработной платы и премий, учитываются по мере осуществления соответствующих работ работниками кредитной организации, а расходы, связанные с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, - при их наступлении. Расходы по страховым взносам в государственные внебюджетные фонды, связанные с вышеуказанными начислениями, учитываются по мере их возникновения.

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

4.30. *Операции со связанными сторонами*

Кредитная организация 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 кредитная организация принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

4. Денежные средства и их эквиваленты

	2016	2015
Наличные средства	130 154	90 799
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	83 166	170 521
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:	57 648	420 661
-Российской Федерации	57 648	420 661
-других стран	0	0
Резерв на возможные потери	(2 978)	(3 791)
Итого денежных средств и их эквивалентов	267 990	678 190

5. Средства в других банках

	2016	2015
Кредиты и депозиты в Банке России	1 070 000	200 000

Кредиты и депозиты в других банках	12 131	106 636
Проценты	263	4 413
Просроченная задолженность и просроченные проценты в банках - резидентах	25 000	0
Резервы под обесценение средств в других банках	(25 000)	(336)
Итого средств в других банках	1 082 394	310 713

Далее приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2016 года:

	Кредиты и депозиты в других банках
Текущие и необесцененные	
- в Банке России	1 070 000
- (в 20 крупнейших российских банках)	12 131
- (в других российских банках)	25 263
Итого текущих и необесцененных	1 107 394
Резерв под обесценение средств в других банках	(25 000)
Итого средств в других банках	1 082 394

6. Кредиты и дебиторская задолженность

	2016	2015
Индивидуальным предпринимателям	138 464	5 343
Прочие кредиты юридическим лицам	769 762	712 432
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	340 521	94 381
Ипотечные жилищные кредиты	1 089 040	786 246
Автокредитование	1 297	10 121
Дебиторская задолженность	11 697	36 059
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(267 675)	(161 868)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	2 083 106	1 482 714

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

	Автокредитование	Ипотека	Прочие кредиты юр. лицам	Индивидуальные предприниматели	Потребительские кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской	3 001	57 026	86 109	348	5 751	9 633	161 868

задолженности на 1 января 2016 года							
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности течение года	(2 667)	35 629	46 464	10 177	21 622	(4 743)	106 482
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные	0	0	(675)	0	0	0	(675)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2016 года	334	92 655	131 898	10 525	27 373	4 890	267 675

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

	Автокредитование	Ипотека	Прочие кредиты юр. лицам	Индивидуальные предприниматели	Потребительские кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2015 года	2 265	75 812	92 905	534	13 064	1 045	185 625
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности течение года	736	(18 786)	(6 133)	(186)	(7 313)	8 588	(23 094)
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные	0	0	(663)	0	0	0	(663)

Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2015 года	3 001	57 026	86 109	348	5 751	9 633	161 868
--	--------------	---------------	---------------	------------	--------------	--------------	----------------

Коммерческое кредитование юридических лиц представлено ссудами юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям. Кредитование осуществлялось на текущие цели (пополнение оборотных средств, приобретение движимого и недвижимого имущества, расширение и консолидацию бизнеса и др.). Кредиты предоставлялись на срок до 3 лет и более в зависимости от оценки рисков заемщиков. Источником погашения кредитов является денежный поток, сформированный текущей производственной и финансовой деятельностью заемщика.

Потребительские и прочие ссуды физическим лицам представлены ссудами, выданными физическим лицам на потребительские цели и текущие нужды, в том числе на приобретение, строительство и реконструкцию недвижимости.

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики заемщиков:

	2016		2015	
	Сумма	(%)	Сумма	(%)
Предприятия торговли	229 288	11,01	296 622	20,01
Финансы и инвестиции	24 554	1,18	50 064	3,38
Строительство	54	0,00	128 736	8,68
Частные лица	1 315 173	63,13	834 056	56,25
Прочие	514 037	24,68	173 236	11,68
Итого кредиты и дебиторская задолженность	2 083 106	100	1 482 714	100

Далее представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2016 года:

	Прочие кредиты юридическим лицам	Потребительские кредиты	Индивидуальные предприниматели	Ипотечные кредиты	Автокредитование	Дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты	97 666	128 953	0	0	0	6 807	233 426
Кредиты, обеспеченные:							
недвижимостью	511 743	173 725	38 826	996 385	0	0	1 720 679
оборудованием и транспортом	18 529	10 470	41 983	0	963	0	71 945
прочими активами	9 926	0	47 130	0	0	0	57 056
Итого кредитов и дебиторской задолженности	637 864	313 148	127 939	996 385	963	6 807	2 083 106

Далее представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2015 года:

	Прочие кредиты юридическим лицам	Прочие кредиты физическим лицам	Индивидуальные предприниматели	Ипотечные кредиты	Автокредитование	Дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты	286 791	39 890	4 995	0	0	26 426	358 102
Кредиты, обеспеченные:							
недвижимостью	42 992	48 740	0	729 222	0	0	820 954
оборудованием и транспортом	103 342	0	0	0	7 120	0	110 462
прочими активами	193 196	0	0	0	0	0	193 196
Итого кредитов и дебиторской задолженности	626 321	88 630	4 995	729 222	7 120	26 426	1 482 714

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов и дебиторской задолженности представлены в Примечании 20. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 25.

Банк, как правило, требует предоставления залога, поручительства по кредитам, предоставленным юридическим лицам. В качестве залога выступает недвижимость, транспортные средства, производственное оборудование, материальные запасы и личная собственность физических лиц. Также обеспечением могут являться гарантии от участников Банка (или других контролирующих лиц), государственных организаций, банков и прочих платежеспособных юридических лиц (в рамках установленных лимитов риска по таким гарантиям). Лицо, предоставившее гарантию, (поручитель) подвергается такой же процедуре оценки кредитного риска, что и заемщик. Оценка стоимости залога производится Банком на основании внутренней экспертной оценки специалистов Банка, оценки независимых оценщиков, либо на основании балансовой стоимости предмета залога, взятой с дисконтом. В соответствии с политикой Банка стоимость залога по кредитам юридическим лицам должна покрывать величину кредита и процентов по нему, начисленных не менее чем за один год. Страхование предметов залога производится в отдельных случаях.

Банк, как правило, требует предоставления залога и/или поручительства по кредитам физическим лицам. В качестве залога по кредитам физическим лицам может выступать недвижимость, личная собственность, автомобили и прочие ликвидные активы. В качестве обеспечения ссуд физическим лицам Банк принимает поручительства от своих клиентов: физических и юридических лиц. В соответствии с политикой Банка, стоимость залога или величина гарантии должна покрывать величину кредита и процентов по нему, начисленных не менее чем за один год. Оценка стоимости залога производится Банком на основании внутренней экспертной оценки специалистов Банка либо на основании оценки независимых оценщиков. Основой для оценки предметов залога также может служить балансовая стоимость предметов залога, взятая с дисконтом. Лицо, представившее гарантию (поручительство) по кредиту, (поручитель) подвергается такой же процедуре оценки кредитного риска, что и заемщик.

7. Основные средства и нематериальные активы

Остаточная стоимость имущества оценена по стоимости приобретения за минусом накопленной амортизации. Имущество на складе списано на счета прибыли и убытков.

2016	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Автотранспорт и прочее оборудование	Земля	ИТОГ
Остаточная стоимость на 01.01.2016	106 199	4 944	3 698	-	114 841
Первоначальная стоимость					-
Остаток на 01.01.2016	108 509	7 212	5 962		121 683
Поступления		964	2 019	14 644	17 737
Выбытие					-
Остаток на 31.12.2015	108 509	8 176	7 981	14 644	139 310
Накопленная амортизация					-
Остаток на 01.01.2016	2 310	2 268	2 264	-	6 842
Амортизационные отчисления текущего года	1 391	1 145	1 473	-	4 009
Выбытие	-			-	-
Остаток на 31.12.2016	3 701	3 413	3 737	-	10 851
Остаточная стоимость на 31.12.2016	104 808	4 763	4 244	14 644	128 456

2015	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Автотранспорт и прочее оборудование	Итого
Остаточная стоимость на 01.01.2015	110 488	4 279	3 932	118 699
Первоначальная стоимость				
Остаток на 01.01.2015	111 488	6 530	7 643	125 661
Поступления	16 801	1 489	804	19 094
Выбытие	(19 780)	(807)	(2 485)	(23 072)
Остаток на 31.12.2015	108 509	7 212	5 962	121 683
Накопленная амортизация				
Остаток на 01.01.2015	1 000	2 251	3 711	6 962
Амортизационные отчисления текущего года	1 419	809	1 012	3 240
Выбытие	(109)	(792)	(2 459)	(3 360)
Остаток на 31.12.2015	2 310	2 268	2 264	6 842
Остаточная стоимость на 31.12.2015	106 199	4 944	3 698	114 841

8. Инвестиционное имущество

Кредитная организация учитывает инвестиционное имущество по справедливой стоимости.

		2016	2015
40p76	Балансовая стоимость на 1 января	519 287	230 307
40p76 (a)	Приобретения	922 333	293 140
40p76 (f)	Выбытие	0	0
	Резервы на возможные потери	(357 780)	(4 160)
40p76	Балансовая стоимость за 31 декабря	1 083 840	519 287

В 2016 году также Банку были безвозмездно переданы имущественные права требования на недвижимое имущество на общую сумму 99 923 тыс. руб., денежные средства на сумму 1 170 070 тыс. рублей и земельные участки на сумму 45 000 тыс. рублей.

Банк предполагает реализовать указанное выше имущество, что в последствии позволит увеличить объем высоколиквидных ресурсов в составе активов Банка и позволит улучшить общие финансовые показатели, а также получить ресурсы для последующего размещения и получения прибыли.

9. Прочие активы

	2016	2015
Предоплата за услуги	36	36
Предоплата по налогам за исключением налога на прибыль	0	0
Прочие	12 848	38 076
Резерв под обесценение	(3 511)	(4 385)
Итого прочих активов	9 373	33 727

Строка «Прочие активы» включает в себя незавершенные расчеты по межбанковским операциям в сумме 457 тыс. рублей, расчеты по отдельным операциям в сумме 4 751 тыс. рублей, расчеты с дебиторами и кредиторами на 7 188 тыс. рублей, а также стоимость материальных запасов в сумме 452 тыс. рублей.

10. Средства клиентов

	2016	2015
Государственные и общественные организации	0	403
Текущие (расчетные счета)	0	403
Прочие юридические лица	492 447	492 269
Текущие (расчетные счета)	402 938	348 489
Срочные депозиты	89 509	143 780
Физические лица	3 053 914	2 194 588
Текущие счета (вклады до востребования)	243 997	144 020
Срочные вклады	2 809 917	2 050 568
Прочие средства клиентов	801	564
Итого средств клиентов	3 547 162	2 687 824

В течение 2016 года привлечения срочных депозитов по ставкам ниже рыночных не было. Оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 3 547 162 тыс. рублей (2 687 824 тыс. рублей в 2015 г).

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

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств клиентов представлены в Примечании 20. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 25.

11. Прочие заемные средства

	2016	2015
1p77		
IFRS7p8 (f)		
Субординированные депозиты	31 000	0
Обязательства по финансовой аренде	0	0
Итого прочих заемных средств	31 000	0

По состоянию за 31 декабря 2016 года прочие заемные средства включают субординированный депозит на сумму 31 000 тыс. рублей. В случае ликвидации,

погашение данных депозитов будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

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

Анализ прочих заемных средств по структуре валют, срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлен в Примечании 20. Информация о справедливой стоимости прочих заемных средств приведена в Примечании 24.

12. Прочие обязательства

	2016	2015
Налоги к уплате	3 133	1 454
Межфилиальные расчеты	0	0
Кредиторы по пластиковым картам	3 649	1 516
Прочие расчеты по хозяйственным операциям	2 354	178
Начисленные затраты по выплате вознаграждения персоналу	5 908	0
Прочие	17 929	1 002
Отложенный доход	0	59
Прочие созданные резервы	23 561	2 654
Итого прочих обязательств	56 534	6 863

13. Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал Банка представляет собой доли участников Банка созданного в форме общества с ограниченной ответственностью.

	Номинальная стоимость долей	Эмиссионный доход	Доли, выкупленные у участников	Итого
На 1 января 2015 года	374 400	0	0	374 400
Увеличение (уменьшение) доли	0	0	0	0
Собственные доли, выкупленные участниками	0	0	0	0
На 31 декабря 2015 года	374 400	0	0	374 400
Увеличение (уменьшение) доли		0	0	0
Собственные доли, выкупленные участниками		0	0	0
На 31 декабря 2016 года	374 400	0	0	374 400

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года.

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка по состоянию за 31 декабря 2016 года составляет 374 400 тыс. рублей после пересчета. Уставный капитал Банка сформирован денежными средствами в валюте РФ и распределён между его участниками физическими и юридическими лицами.

14. Процентные доходы и расходы

	2016	2015
Процентные доходы		

Кредиты и дебиторская задолженность	321 951	203 833
Средства в других банках	31 745	2 897
Депозиты овернайт в других банках	0	12 690
Прочее	0	248
Итого процентных доходов	353 696	219 668
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	(6 643)	(7 384)
Выпущенные долговые ценные бумаги (Векселя)	(752)	(1 433)
Срочные вклады физических лиц	(254 937)	(188 929)
Текущие (расчетные) счета	(3 701)	(561)
Срочные депозиты банков	0	0
Прочее	(170)	0
Итого процентных расходов	(266 203)	(198 307)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	87 493	21 361

За 2016 год Банком получены процентные доходы в сумме 353 696 тыс. рублей, расходы по привлеченным средствам составили 266 203 тыс. рублей, чистые процентные доходы по предоставленным кредитам составили 87 493 тыс. рублей.

15. Комиссионные доходы и расходы

	2016	2015
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	33 176	31 051
Комиссия по кассовым операциям	65 204	35 708
Комиссия по выданным гарантиям	108	642
Комиссия по прочим операциям	7 049	270
Итого комиссионных доходов	105 537	67 671
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	(8 582)	(5 214)
Комиссия по кассовым операциям	0	(2 573)
Прочие	(4 094)	(1)
Итого комиссионных расходов	(12 676)	(7 788)

16. Прочие операционные доходы

	2016	2015
Штрафы, пени полученные	29	722
Доход от реализации имущества	9 588	5 869
Доходы, полученные за обработку документов, обслуживание вычислительной техники, от информационных услуг	0	889
От сдачи имущества в аренду	3 225	878
Прочие	2 777	242
Итого прочих операционных доходов	15 619	8 600

17. Административные и прочие операционные расходы

	2016	2015
Затраты на персонал	(260 063)	(230 105)
Амортизация основных средств	(4 009)	(3 240)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(45 282)	(9 363)
Командировочные представительские расходы	0	(3 577)
Арендная плата	0	(55 356)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(19 713)	(54 249)
Штрафы уплаченные	(19 555)	(240)
Профессиональные услуги	(54 385)	(21 696)

Реклама	(3 195)	(5 838)
Амортизация программного обеспечения и прочих НМА	(2 919)	(9 841)
Расходы на материальные ценности	(5 152)	(5 412)
Расходы по предоставленным кредитам и кредитам, права требования по которым приобретены	(2 958)	0
Прочее	(23 657)	(24 183)
Итого административных и прочих операционных расходов	(440 888)	(423 100)

18. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2016	2015
Текущие расходы (Возмещение) по налогу на прибыль	(413)	0
Изменения отложенного налогообложения, связанные с:		
- возникновением и списанием временных разниц		791
Расходы (Возмещение по налогу на прибыль за год)	(413)	791

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

	2016	2015
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	(699 528)	(123 351)
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (24%)		
Постоянные разницы:		0
Необлагаемые доходы	99 902	3 458
Расходы, не уменьшающие налоговую базу	(688 047)	(5 763)
Не отраженные в отчетности изменения в сумме отложенного налогового актива	587 732	3 096
Расходы (Возмещение) по налогу на прибыль за год	(413)	791

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

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

	31.12.2015	Отражено в ОПУ	Отражено в отчетах о прочих элементах СД	31.12.2016
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу:				
Основные средства	(14 035)	129 800	21	115 786
Резерв под обесценение кредитного портфеля	13 095	450 705		463 900
Наращенные доходы (расходы)	839	507		1 346
Прочее	7 299	(600)		6 699
Чистый отложенный налоговый актив	7 298	580 413	21	587 732

Исходя из принципа осмотрительности, отложенный налоговый актив не признается в финансовой отчетности, так как существует вероятность того, что налогооблагаемая

прибыль, против которой может быть зачтена вычитаемая временная разница, не будет получена.

19. Дивиденды

Общим собранием акционеров Банка по итогам 2015 года принято решение о неначислении и невыплате дивидендов по акциям Банка, и в 2016 году дивиденды также не начислялись и не выплачивались.

20. Управление рисками

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

Кредитный риск

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, а также по географическим и отраслевым сегментам. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются как минимум ежегодно. Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, лимиты по кредитованию инсайдеров Банка географическим и отраслевым сегментам и прочие лимиты и ограничения на вложения в ценные бумаги.

Лимиты кредитного риска утверждаются Банком. Мониторинг таких рисков осуществляется на ежедневной основе.

Неотъемлемым элементом системы управления рисками является лимитная политика Банка, устанавливающая различные ограничения и структурные лимиты в части размеров рисков, делегирования ответственности и полномочий по принятию решений.

В целях минимизации рисков, связанных с кредитной деятельностью, кредитная политика определяет следующие пограничные ориентиры и показатели в части формирования кредитного портфеля Банка:

- Совокупная величина кредитов, выданных участникам Банка не должна превышать 50% величины собственных средств;
- Максимальный размер крупных кредитных рисков не должен превышать собственный капитал Банка более чем в 8 раз;

- Величина максимального размера риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков, определенную в соответствии с нормативными документами Центрального Банка РФ, не должна превышать 25% величины собственных средств Банка.

В целях обеспечения сбалансированности и диверсификации кредитного портфеля могут устанавливаться лимиты кредитования по отраслям экономики. Кредитные риски резко возрастают, если отраслевая концентрация (совокупные кредиты предприятиям одной отрасли) превышает 30% собственного капитала Банка.

Структура кредитного портфеля по срокам размещения должна быть достаточно сбалансирована со сроками привлечения средств по пассивным операциям Банка.

Принятие решений по кредитам и по другим операциям, связанным с кредитным риском, осуществляется Кредитным комитетом Банка, Правлением и Советом директоров Банка, Общим собранием участников Банка в рамках полномочий и лимитов.

Кредитный комитет Банка принимает решение о выдаче кредитов, кроме кредитов связанным с Банком лицам, размер которых превышает 5% величины собственных средств (капитала) Банка на последнюю отчетную дату и по сделкам, несущим кредитный риск, в совершении которых имеется заинтересованность связанных с Банком лиц.

Банком проводятся следующие мероприятия по снижению кредитных рисков:

- Контроль практической реализации кредитной политики и ежегодный пересмотр ее основных положений с целью обеспечения соответствия текущей политики стратегическим планам Банка;

- Многоступенчатая процедура принятия решения о выдаче кредитов - процедура предусматривает всесторонний поэтапный анализ документов заемщика различными службами, включая не зависящие от доходных подразделений Банка, и окончательное принятие решения о выдаче кредита Кредитным комитетом Банка, Советом директоров Банка, Общим собранием участников Банка в рамках полномочий и лимитов.

- Кредитный мониторинг и контроль качества кредитного портфеля. Основной целью мониторинга является предотвращение проблемных кредитов и, по возможности, их раннее выявление. Мониторинг кредитов включает в себя контроль следующих позиций:

- Своевременное и полное исполнение заемщиком своих обязательств по кредитной сделке (выплата основного долга и процентов);

- Регулярная проверка текущего финансового состояния заемщика;

- Мониторинг предоставленного заемщиком обеспечения;

- Контроль качества кредитного портфеля предусматривает в первую очередь контроль соблюдения нормативов кредитного риска с целью ограничения максимальной суммы кредита на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков;

- Доля просроченной задолженности не должна превышать 15% от общей ссудной задолженности Банка.

Контроль кредитных рисков и уровня резервов на возможные потери по ссудам. Для определения подверженности Банка кредитному риску в рамках процедур мониторинга кредитов ежемесячно осуществляется классификация действующих кредитов по категориям качества в соответствии с нормативными актами Банка России и «Положением о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», действующим в Банке.

Работа с проблемными кредитами. При наличии просроченной задолженности по кредиту (по основному долгу или по процентам) более 30 дней или при наличии тенденции образования убытков по кредиту, данный кредит переходит в категорию проблемных. Работа с проблемными кредитами осуществляется под управлением Кредитного комитета Банка

Географический риск

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

Банк осуществляет операции в основном с резидентами Российской Федерации. Операции с нерезидентами по состоянию за 31 декабря 2016 года представлены средствами клиентов-нерезидентов на сумму 20 101 тыс. рублей (2015 г.: 18 623 тыс. рублей).

Валютный риск

Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений валютно-обменных курсов.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и, в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблицах далее представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию за 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года:

ВАЛЮТА	2016			2015		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Рубли	3 379 626	3 514 553	(134 927)	2 083 014	2 385 036	(302 022)
Доллары США	69 012	75 887	(6 875)	159 127	110 091	49 036
Евро	31 609	44 226	(12 617)	287 313	199 517	87 796
Прочие	71	30	41	109	43	66
Итого	3 480 318	3 634 696	(154 378)	2 529 563	2 694 687	(165 124)

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

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

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

	За 31 декабря 2016 года		За 31 декабря 2015 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	(344)	(344)	2 452	2 452
Ослабление доллара США на 5%	344	344	(2 452)	(2 452)
Укрепление евро на 5%	(631)	(631)	4 390	4 390
Ослабление евро на 5%	631	631	(4 390)	(4 390)
Укрепление прочих валют на 5%	2	2	3	3
Ослабление прочих валют на 5%	(2)	(2)	(3)	(3)

Валютный риск Банка на отчетную дату не отражает типичный риск в течение года. В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых в отношении средней величины валютного риска в течение года, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	Средний уровень риска в течение 2016 года		Средний уровень риска в течение 2015 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	1 054	1 054	1 142	1 142
Ослабление доллара США на 5%	(1 054)	(1 054)	(1 142)	(1 142)
Укрепление евро на 5%	1 879	1 879	2 004	2 004
Ослабление евро на 5%	(1 879)	(1 879)	(2 004)	(2 004)
Укрепление прочих валют на 5%	3	3	2	2
Ослабление прочих валют на 5%	(3)	(3)	(2)	(2)

Риск процентной ставки

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

Подверженность Банка риску процентной ставки (процентному риску), как риску возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам, носит частичный характер.

Данный частичный характер обусловлен тем, что Банк, как правило, не открывает балансовые или срочные позиции по инструментам с плавающей процентной ставкой.

Процентный риск по причине пересмотра процентных ставок либо разрыва в пересмотре указанных ставок тоже не оказывает существенного влияния на капитал Банка так как:

- на практике, процентные ставки устанавливаются Банком на весь срок действия обязательства/требования и их пересмотр осуществляется только в исключительных случаях;
- типовые формы заключаемых договоров позволяют Банку в одностороннем порядке повышать ставку по активам в случае повышения ставки рефинансирования ЦБ РФ;
- условия типовых договоров на привлечение денежных средств не предусматривают возможность или необходимость изменения процентных ставок по каким-либо причинам.

Изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности) также не влияет на капитал Банка в силу отсутствия противоположных позиций.

Наиболее сильное влияние процентный риск оказывает на Банк в результате деятельности Банка по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. В целях управления процентным риском Правление Банка устанавливаются фиксированные ставки по депозитам физических лиц и максимально возможные ставки привлечения денежных средств юридических лиц вкуче с минимальными ставками размещения. Процентные ставки по депозитам и кредитам, как правило, зависят от срока до погашения, суммы и категории клиента.

Управление процентным риском осуществляется исходя из следующих принципов при привлечении и размещении ресурсов и контроля процентного риска:

- централизация управления процентным риском при самостоятельности действий подразделений Банка в рамках установленных лимитов ответственности;
- разграничение полномочий при принятии решений: определение правил функционирования внутреннего рынка ресурсов, установление лимитов и прочих ограничений на параметры сделок привлечения и размещения ресурсов; определение целесообразности проведения операций;
- разделение обязанностей для предотвращения конфликтов интересов. Функции измерения, мониторинга и контроля процентного риска, отчетности перед исполнительным менеджментом осуществляют лица, которые отделены от лиц, выполняющих операции, несущие процентный риск.

Своевременность оценки процентного риска по новым продуктам и операциям Банка: любые новые продукты и операции Банка оцениваются с точки зрения процентного риска. На них распространяются все политики и процедуры управления процентным риском, при необходимости устанавливаются лимиты на объемы операций и показатели доходности.

В связи с отсутствием инструментов хеджирования Банк стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены по балансовой стоимости общие суммы финансовых активов и обязательств Банка, чувствительных к изменению процентных ставок, 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 востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Не денеж ные	Итого
31 декабря 2016 года						
Итого финансовых активов, чувствительных к изменению процентных ставок	1 093 312	156 840	163 896	1 751 452	0	3 165 500
Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок	1 047 533	322 207	78 020	2 130 402	0	3 578 162
Чистый разрыв (ГЭП)	45 779	(165 367)	85 876	(378 950)	0	(412 662)
31 декабря 2015 года						
Итого финансовых активов, чувствительных к изменению процентных ставок	228 278	318 081	293 833	953 235	0	1 793 427
Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок	820 015	988 215	456 205	423 389	0	2 687 824
Чистый разрыв (ГЭП)	(591 737)	(670 134)	(162 372)	529 846	0	(894 397)

Если бы за 31 декабря 2016 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 587 тыс. рублей (2015 год на 11 103 тыс. рублей больше) больше в результате более низких процентных расходов по финансовым инструментам с переменной процентной ставкой. Собственный капитал составил бы на 587 тыс. рублей (2015 год на 11 103 тыс. рублей больше) больше.

Если бы процентные ставки были на 100 базисных пунктов выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 587 тыс. рублей (2015 год на 11 103 тыс. рублей меньше) меньше в результате более высоких процентных расходов по финансовым инструментам с переменной процентной ставкой. Собственный капитал составил бы на 587 тыс. рублей (2015 год на 11 103 тыс. рублей меньше) меньше.

Риск ликвидности

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

Управление ликвидностью Банка требует проведение анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их

погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают в себя:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. За 31 декабря 2016 года данный норматив составил – 134,7 (за 31 декабря 2015 года – 101,4);

- норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. За 31 декабря 2016 года данный норматив составил 103,4 (за 31 декабря 2015 года – 94,6);

- норматив досрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком погашения более 1 года. За 31 декабря 2016 года данный норматив составил 52,2 (за 31 декабря 2015 года – 109,1).

В Банке разработана и внедрена информационная система для сбора и анализа информации о состоянии риска ликвидности.

Информационная система о состоянии риска ликвидности является частью информационной банковской системы «Мониторинг банковских рисков», на основании которой осуществляется оценка, управление и мониторинг банковских рисков, присущих деятельности Банка, на консолидированной основе. Основными задачами информационной системы являются: обеспечение органов управления Банка и руководителей структурных подразделений объемом информации, достаточным для принятия соответствующих управленческих решений; формирование достоверной отчетности. Риск-менеджер Банка осуществляет ежедневный мониторинг состояния риска ликвидности. Он контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

На случай непредвиденного развития событий, а именно в случае возникновения кризиса ликвидности в Банке разработаны «Мероприятия в случае возникновения кризиса ликвидности, направленные на восстановление ликвидности». В первоочередных мероприятиях при возникновении кризиса ликвидности определяются события, которые могут послужить причиной утраты Банком ликвидности. Определяется коллегиальный орган Банка – Правление, обеспечивающее принятие мер по ликвидации кризиса ликвидности. Планом также устанавливаются мероприятия по управлению активами и пассивами, которые позволяют устранить кризис ликвидности, на основании чего формируются обязанности и действия соответствующих сотрудников и подразделений Банка.

Суммы в ниже приведенной таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, включая общую сумму обязательств по финансовой аренде (до вычета будущих финансовых выплат), цены, указанные в валютных форвардных контрактах на покупку финансовых активов за денежные средства, контрактные суммы, подлежащие обмену по валютным свопам, расчет по которым осуществляется на валовой основе. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в бухгалтерском балансе, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках. Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе, отражены в чистой сумме, подлежащей выплате.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на отчетную дату.

Ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения за 31 декабря 2016 года:

	До востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	от 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства клиентов - физических лиц	697 045	313 105	40 316	2 003 448	0	3 053 914
Средства клиентов прочие	350 488	9 102	37 704	93 380	2 574	493 248
Прочие заемные средства	0	0	0	0	31 000	31 000
Прочие обязательства	56 534	0	0	0	0	56 534
Финансовые гарантии, отраженные в финансовой отчетности при наступлении события убытка	6 269	0	0	0	0	6 269
Неиспользованные кредитные линии	257 570	0	0	0	0	257 570
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	1 367 906	322 207	78 020	2 096 828	33 574	3 898 535

Ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения за 31 декабря 2015 года:

	До востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	от 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства клиентов - физических лиц	409 321	975 673	456 205	353 389	0	2 194 588
Средства клиентов прочие	410 694	12 542	0	70 000	0	493 236
Прочие заемные средства	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	6 863	0	0	0	0	6 863
Финансовые гарантии, отраженные в финансовой отчетности при наступлении события убытка	16 786	0	0	0	0	16 786
Неиспользованные кредитные линии	81 695	0	0	0	0	81 695
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	925 359	988 215	456 205	423 389	0	2 793 168

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

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

	До востр. и менее 1 месяца	1-3 до месяцев	3-12 до месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	267 990	0	0	0	0	267 990
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	37 455	0	0	0	0	37 455
Средства в других банках	1 082 394	0	0	0	0	1 082 394
Кредиты и дебиторская задолженность	10 918	46 181	274 555	452 141	1 299 311	2 083 106
Прочие активы	9 373	0	0	0	0	9 373
Итого финансовых активов	1 408 130	46 181	274 555	452 141	1 299 311	3 480 318
Обязательства						
Средства клиентов	1 047 532	129 426	270 802	2 096 828	2 574	3 547 162
Прочие заемные средства	0	0	0	0	31 000	31 000
Прочие обязательства	56 534	0	0	0	0	56 534
Итого финансовых обязательств	1 104 066	129 426	270 802	2 096 828	33 574	3 634 696
Чистый разрыв ликвидности	304 064	(83 245)	3 753	(1 644 687)	1 265 737	(154 378)
Совокупный разрыв на 31 декабря 2016 г.	304 064	220 819	224 572	(1 420 115)	(154 378)	

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

	До востр. и менее 1 месяца	1-3 до месяцев	3-12 до месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	678 190	0	0	0	0	678 190
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	24 219	0	0	0	0	24 219
Средства в других банках	201 263	35 436	74 014	0	0	310 713
Кредиты и дебиторская задолженность	27 015	131 522	370 942	271 821	681 414	1 482 714
Прочие активы	33 727	0	0	0	0	33 727
Итого финансовых активов	964 414	166 958	444 956	271 821	681 414	2 529 563
Обязательства						

Средства клиентов	820 015	471 178	973 242	423 389	0	2 687 824
Прочие заемные средства	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	6 863	0	0	0	0	6 863
Итого финансовых обязательств	826 878	471 178	973 242	423 389	0	2 694 687
Чистый разрыв ликвидности	137 536	(304 220)	(528 286)	(151 568)	681 414	(165 124)
Совокупный разрыв на 31 декабря 2014 г.	137 536	(166 684)	(694 970)	(846 538)	(165 124)	

Просроченные активы и обязательства относятся в колонку "До востребования и менее 1 месяца". В большинстве случаев по просроченным активам формируется резерв в полной сумме, в связи с чем они не имеют существенного воздействия на вышеуказанные данные. Совпадение и (или) контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и ее рисков в случае изменения процентных ставок и официальных курсов Банка России.

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

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

Операционный риск

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

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

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска.

В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Правовой риск

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

В целях снижения правового риска Банк разрабатывает формы договоров, заключаемых с контрагентами Банка.

21. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

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

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

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

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016	2015
Базовый капитал		
Уставный капитал и эмиссионный доход	300 000	300 000
Резервный фонд	15 000	15 000
Нераспределенная прибыль (убыток)	590 426	107 764
Показатели, уменьшающие величину базового капитала	(15 032)	(31 280)

Итого базовый капитал	890 394	391 484
Добавочный капитал		
Источники добавочного капитала	0	0
Показатели, уменьшающие величину добавочного капитала	(4 261)	0
Итого добавочный капитал	0	0
Итого основной капитал	890 394	391 484
Дополнительный капитал		
Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	205 451	70 608
Показатели, уменьшающие сумму дополнительного капитала	(91 950)	(8 129)
Итого дополнительный капитал	113 501	62 479
Итого капитала	1 003 895	453 963
Достаточность базового капитала (Н1.1)	19,8	12,6
Достаточность основного капитала (Н1.2)	19,8	12,6
Достаточность собственных средств (Н1.0) (капитала)	22,8	14,3

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

22. Условные обязательства

Налоговое законодательство.

Существующее российское налоговое законодательство в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете, согласно российским правилам бухгалтерского учета и отчетности. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные российским налоговым законодательством с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности. По мнению руководства Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налогооблагаемую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, руководство Банка не сформировало резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны

незначительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

Обязательств капитального характера Банк не имеет.

Обязательств по операционной аренде Банк не имеет.

Обязательства кредитного характера.

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства кредитной организации по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами кредитной организации от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают более низким уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов кредитная организация потенциально подвержена риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности.

Кредитная организация контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера составляют:

	<i>2016</i>	<i>2015</i>
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>		
Неиспользованные кредитные линии	281 345	83 465
Гарантии выданные	6 333	17 670
Резерв по обязательствам кредитного характера	(23 561)	(2 654)
Итого	264 117	128 968

Обязательства кредитного характера выражены только в рублях Российской Федерации.

24. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов кредитная организация использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

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

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

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

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

Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках

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

	Примечание	2016	2015
Средства в других банках	5		
Кредиты и депозиты в других банках		13,0-14,0%	8,7%
Кредиты и дебиторская задолженность	6		
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)		9,7-28,0%	16,0-21,0%
Прочие кредиты юридическим лицам		12,5-20,0%	17,054-18,56
Дебиторская задолженность		0%	0%

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

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

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

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

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

	Примечание	2016	2015
Средства клиентов	10		
Срочные депозиты прочих юридических лиц		2,0-12,5%	6,0-7,37%
Срочные вклады физических лиц		2,0-15,75%	1,08-12,16%
Выпущенные долговые ценные бумаги			
Векселя		0%	8,5-14,8%

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

	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
	рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	модель оценки, использующая значительный объем наблюдаемых данных (уровень 3)		
Денежные средства и их эквиваленты					
Наличные средства		130 154		130 154	130 154
Остатки по счетам в Банке России		83 166		83 166	83 166
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»		57 648		57 648	57 648
В том числе РВП		(2 978)		(2 978)	(2 978)
Кредиты и дебиторская задолженность					
Кредиты индивидуальным предпринимателям			138 464	138 464	138 464
Прочие кредиты юридическим лицам			769 762	769 762	769 762
Ипотечные жилищные кредиты			1 089 040	1 089 040	1 089 040
Автокредитование					

Потребительские кредиты физическим лицам			340 521	340 521	340 521
Дебиторская задолженность			11 697	11 697	11 697
РВПС			(267 675)	(267 675)	(267 675)
Средства в других банках					
Краткосрочные кредиты и депозиты в других банках		37 131		37 131	37 131
Краткосрочные кредиты и депозиты размещённые в Банке России		1 070 000		1 070 000	1 070 000
В том числе проценты		263		263	263
В том числе РВП		(25 000)		(25 000)	(25 000)
Итого финансовых активов		1 350 384	2 083 106	3 433 490	3 433 490
Средства клиентов					
Текущие (расчетные) счета государственных и общественных организаций		0	0	0	0
Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц		402 938	0	402 938	402 938
Срочные депозиты прочих юридических лиц			89 509	89 509	89 509
Текущие (расчетные) счета физических лиц		243 997		243 997	243 997
Срочные вклады физических лиц			2 809 917	2 809 917	2 809 917
Прочие средства клиентов			801	801	801
Прочие заемные средства					
Субординированный депозит			31 000	31 000	31 000
Прочие обязательства					
Кредиторская задолженность по дебетовым и кредитовым картам			3 649	3 649	3 649
Итого финансовых обязательств	0	646 935	2 934 876	3 851 811	3 851 811

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

	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
	рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	модель оценки, использующая значительный объем наблюдаемых данных (уровень 3)		
Денежные средства и их эквиваленты					

Наличные средства		90 799			
Остатки по счетам в Банке России		170 521			
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»		420 661			
В том числе РВП		(3 791)			
Кредиты и дебиторская задолженность					
Кредиты индивидуальным предпринимателям			5 343		
Прочие кредиты юридическим лицам			712 432		
Ипотечные жилищные кредиты			786 248		
Автокредитование			10 121		
Прочие кредиты физическим лицам			94 381		
Дебиторская задолженность			36 058		
РВПС			(161 868)		
Средства в других банках					
Краткосрочные кредиты и депозиты в других банках		106 636			
Краткосрочные кредиты и депозиты размещённые в Банке России		200 000			
В том числе проценты		4 413			
В том числе РВП		-336			
Итого финансовых активов		988 903	1 482 714	2 471 617	
Средства клиентов					
Текущие (расчетные) счета государственных и общественных организаций		403			
Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц		348 489			
Срочные депозиты прочих юридических лиц			143 780		
Текущие (расчетные) счета физических лиц		144 020			
Срочные вклады физических лиц			2 050 568		
Прочие средства клиентов			564		
Выпущенные долговые ценные бумаги					
Векселя			0		
Прочие обязательства					
Кредиторская задолженность по дебетовым и кредитовым картам			1 516		
Итого финансовых обязательств		492 912	2 196 428	2 689 340	2 689 340

25. Операции со связанными сторонами

Информация об операциях и сделках со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 01.01.2017г. представлена в таблице ниже:

Наименование	2016			2015		
	Объем средств во вкладах физических лиц, тыс.рублей	Доля в общем объеме средств во вкладах физических лиц, %	Процентные расходы, тыс.рублей	Объем средств во вкладах физических лиц, тыс.рублей	Доля в общем объеме средств во вкладах физических лиц, %	Процентные расходы, тыс.рублей
Основной управленческий состав	36 633,73	1,23	1 449,40	6 794,77	0,32	175,09

Наименование	2016			2015		
	Объем предоставленных денежных средств, тыс.рублей	Доля в общем объеме кредитного портфеля, %	Процентные доходы, тыс.рублей	Объем предоставленных денежных средств, тыс.рублей	Доля в общем объеме кредитного портфеля, %	Процентные доходы, тыс.рублей
Основной управленческий состав	4 460	0,13	564	5 440	0,31	665

26. События после отчетной даты

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

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

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

27. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

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

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности.

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение на постоянной основе. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк использует суждения о существовании данных,

свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, не котирующихся на активных рынках, определяется с использованием методик оценки. При использовании методик оценки они периодически тестируются квалифицированным персоналом и проверяются для обеспечения отражения значений справедливой стоимости производных финансовых инструментов с использованием сопоставимых рыночных цен. В целях практичности модели используют только фактические данные, однако такие риски, как кредитный (собственный и встречной стороны), изменчивость в динамике и корреляции требуют осуществления оценки Банком. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на признанную справедливую стоимость производных финансовых инструментов.

Налог на прибыль.

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

Финансовая аренда и прекращение признания финансовой аренды.

Банк применяет профессиональные суждения для того, чтобы определить, все ли существенные риски и выгоды, связанные с владением финансовыми и арендными активами, передаются контрагентам, и, в частности, чтобы определить, какие риски и выгоды являются наиболее существенными и что относится к существенным рискам и выгодам.

Признание отложенного налогового актива.

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

Первоначальное признание операций со связанными сторонами.

В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39, финансовые инструменты должны первоначально

отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.

Принцип непрерывно действующей организации.

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

Оценка инвестиционной недвижимости с помощью метода капитализации дохода.

Инвестиционная недвижимость отражается на каждую отчетную дату по справедливой стоимости, определенной на основе отчета об оценке, подготовленного международной компанией, специализирующейся на оценке. В связи с характером недвижимости и отсутствием сопоставимой рыночной информации справедливая стоимость инвестиционной недвижимости определяется на основе метода капитализации дохода, который предполагает оценку стоимости на основе ожидаемых будущих выгод, которые будут получены от этой недвижимости в виде поступлений арендного дохода. При использовании данного метода рассматривается чистый доход, полученный от (сопоставимой) недвижимости, капитализированный для определения стоимости оцениваемой недвижимости.

В основу оценки справедливой стоимости положены основные допущения в отношении: получения договорной арендной платы; ожидаемых будущих рыночных ставок аренды; периодов отсутствия арендаторов; требований к техническому обслуживанию; применимых ставок дисконтирования. Результаты оценки сравниваются на регулярной основе с фактическими данными рынка о доходности, и реальными операциями Банка и операциями на рынке.