

ПАО АКБ «Приморье»

Финансовая отчетность за год,
закончившийся 31 декабря 2016 года,
и аудиторское заключение

Содержание

Аудиторское заключение

Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение финансовой отчетности

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

Примечания к финансовой отчетности

1. Основная деятельность Банка	11
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	11
3. Принципы представления отчетности	13
4. Основные принципы учетной политики	18
5. Денежные средства и их эквиваленты	34
6. Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	34
7. Средства в других банках	35
8. Кредиты клиентам	35
9. Чистые инвестиции в лизинг	41
10. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	43
11. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам репо	46
12. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	47
13. Основные средства	48
14. Прочие активы	50
15. Средства других банков	52
16. Средства клиентов	53
17. Выпущенные долговые ценные бумаги	53
18. Прочие обязательства	54
19. Уставный капитал и эмиссионный доход	54
20. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством	54
21. Процентные доходы и расходы	55
22. Комиссионные доходы и расходы	55
23. Операционные расходы	56
24. Налог на прибыль	56
25. Прибыль/ (убыток) на акцию	59
26. Дивиденды	59
27. Сегментный анализ	59
28. Управление рисками	66
29. Управление капиталом	79
30. Условные обязательства	80
31. Справедливая стоимость финансовых инструментов	81
32. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки	85
33. Операции со связанными сторонами	87

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Акционерам акционерного коммерческого банка «Приморье» (публичное акционерное общество)

Аудируемое лицо

Акционерный коммерческий банк «Приморье» (публичное акционерное общество) (ПАО АКБ «Приморье»)

Зарегистрирован Инспекцией Федеральной налоговой службы № 2536 по Ленинскому району г. Владивостока за основным государственным регистрационным номером 1022500000566.

Место нахождения: 690091, Российская Федерация, Приморский край, г. Владивосток, ул. Светланская, 47.

Аудитор

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

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

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

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

Аудиторское заключение уполномочен подписывать партнер Тарадов Денис Александрович на основании доверенности от 01.01.2016 № 7-01/2016-БДО.

Заключение о финансовой отчетности

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

Ответственность аудируемого лица за финансовую отчетность

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

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

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

Мнение

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

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

Руководство ПАО АКБ «Приморье» (далее - Банк) несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита финансовой отчетности Банка за 2016 год мы провели проверку:

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

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

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

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

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

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

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

АО «БДО Юникон»

Партнер

27 апреля 2017 года

Всего сброшюровано 90 листов.



Д.А. Тарадов

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

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

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


При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

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


Руководство также несет ответственность за:

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

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, разрешена к выпуску 26 апреля 2017 года и подписана от имени руководства Банка:


Д.А. Кожяев
И.о. Председателя Правления




А.А. Ковтанюк
Главный бухгалтер

ПАО АКБ «Приморье»
г. Владивосток
26 апреля 2017 года

ПАО АКБ «Приморье»
 Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года
 (в тысячах российских рублей)

	Примечание	2016	2015
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	5 177 640	6 363 810
Обязательные резервы на счетах в Банке России		194 473	169 037
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	-	20
Средства в других банках	7	2 396 175	396 964
Кредиты клиентам	8	4 793 884	9 834 019
Чистые инвестиции в лизинг	9	18 828	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10	10 203 827	9 034 060
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам репо	11	-	750 351
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	12	1 259 507	-
Основные средства	13	942 460	1 276 285
Прочие активы	14	1 022 973	1 477 835
Текущие налоговые активы		-	977
Отложенные налоговые активы		202 643	64 705
Итого активов		26 212 410	29 368 063
Обязательства			
Средства других банков	15	257	712 266
Средства клиентов	16	23 573 495	25 924 872
Выпущенные долговые ценные бумаги	17	-	34 522
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	-	68 068
Прочие обязательства	18	152 395	143 245
Текущие налоговые обязательства		84 057	-
Итого обязательств		23 810 204	26 882 973
Капитал			
Уставный капитал	19	381 027	381 027
Эмиссионный доход	19	352 357	352 357
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(109 391)	(60 899)
Фонд переоценки основных средств		408 295	408 295
Нераспределенная прибыль		1 369 918	1 404 310
Итого капитала		2 402 206	2 485 090
Итого обязательств и капитала		26 212 410	29 368 063

Д.А. Кожаев

И.о. Председателя Правления

26 апреля 2017 года



А.А. Ковтанюк

Главный бухгалтер

ПАО АКБ «Приморье»
Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся
31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	2016	2015
Процентные доходы	21	1 615 578	2 277 983
Процентные расходы	21	(1 347 206)	(1 931 831)
Чистые процентные доходы		268 372	346 152
Резерв под обесценение средств в других банках и кредитов клиентам	7,8	(947 113)	(1 451 090)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов клиентам		(678 741)	(1 104 938)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи и финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, заложенными по договорам репо, и инвестициями, удерживаемыми до погашения		903 222	(55 476)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		1 195 590	281 453
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(1 076 158)	768 387
Комиссионные доходы	22	989 508	942 421
Комиссионные расходы	22	(149 342)	(136 965)
Убыток от реализации инвестиционной недвижимости		-	(27 497)
Обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	10	(127 027)	(111 403)
Резерв под обесценение инвестиций, удерживаемых до погашения		-	65 537
Резерв под обесценение прочих активов, по обязательствам кредитного и некредитного характера	14, 30	14 152	15 167
Прочие операционные доходы		317 661	68 308
Операционные доходы		1 388 865	704 994
Операционные расходы	23	(1 376 135)	(1 334 747)
Прибыль/(убыток) до налогообложения		12 730	(629 753)
Возмещение по налогу на прибыль	24	2 571	130 651
Чистая прибыль/(убыток)		15 301	(499 102)
Прибыль/(убыток) на акцию базовая и разводненная (рублей на акцию)	25	61,2	(1 996,4)
Прочий совокупный доход			
Статьи, подлежащие последующей реклассификации в прибыли и убытки			
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(60 615)	(4 185)
Налог на прибыль, относящийся к статьям, подлежащим последующей реклассификации	24	12 123	837
Прочий совокупный расход после налогообложения		(48 492)	(3 348)
Итого совокупный расход за период		(33 191)	(502 450)

Д.А. Кожаев

И.о. Председателя Правления

26 апреля 2017 года



А.А. Ковтанюк

Главный бухгалтер

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого капитала
Остаток на 1 января 2015 года	381 027	352 357	(57 551)	411 927	1 899 380	2 987 140
Дивиденды неустребованные акционерами (Примечание 26)	-	-	-	-	400	400
Выбытие основных средств	-	-	-	(3 632)	3 632	-
Совокупный расход за 2015 год	-	-	(3 348)	-	(499 102)	(502 450)
Остаток на 31 декабря 2015 года	381 027	352 357	(60 899)	408 295	1 404 310	2 485 090
Дивиденды, объявленные за 2016 год (Примечание 26)	-	-	-	-	(50 000)	(50 000)
Дивиденды, неустребованные акционерами	-	-	-	-	307	307
Совокупный расход за 2016 год	-	-	(48 492)	-	15 301	(33 191)
Остаток на 31 декабря 2016 года	381 027	352 357	(109 391)	408 295	1 369 918	2 402 206

Д.А. Кожаев

И.о. Председателя Правления
26 апреля 2017 года



А.А. Ковтанюк

Главный бухгалтер

	2016	2015
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Проценты полученные	1 604 128	2 214 198
Проценты уплаченные	(1 332 971)	(1 929 776)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	691 164	(1 597 398)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	(26 669)	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	1 195 590	281 453
Комиссии полученные	988 747	957 005
Комиссии уплаченные	(149 489)	(136 965)
Прочие операционные доходы	239 333	57 959
Операционные расходы	(987 043)	(1 194 224)
(Уплаченный)/возмещенный налог на прибыль	(38 210)	51 350
Движение денежных средств, полученных от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	2 184 580	(1 296 398)
Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы на счетах в Банке России	(25 436)	46 947
Средства в других банках	(1 996 252)	878 089
Кредиты клиентам	3 670 304	3 500 542
Чистые инвестиции в лизинг	(18 304)	-
Прочие активы	(847 366)	(820 232)
Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Средства других банков	(771 789)	178 017
Средства клиентов	(1 674 938)	2 555 799
Выпущенные долговые ценные бумаги	(33 377)	33 377
Прочие обязательства	18 297	(45 630)
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности	505 719	5 030 511
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения	-	(6 842 096)
Погашение/реализация инвестиций, удерживаемых до погашения	-	2 079 313
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(19 443 966)	(584 428)
Выручка от реализации финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	18 005 932	218 465
Приобретение основных средств (Примечание 13)	(15 644)	(33 883)
Выручка от реализации основных средств	13 883	29 015
Выручка от реализации инвестиционной недвижимости	-	103 694
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности	(1 439 795)	(5 029 920)
Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Выплаченные дивиденды (Примечание 26)	(49 916)	-
Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности	(49 916)	-
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	(202 178)	731 599
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов	(1 186 170)	732 190
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	6 363 810	5 631 620
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 5)	5 177 640	6 363 810

Д.А. Кожаев

И.о. Председателя Правления

26 апреля 2017 года



А.А. Ковтанюк

Главный бухгалтер

1. Основная деятельность Банка

Акционерный коммерческий банк «Приморье» (публичное акционерное общество) (далее - Банк) - это кредитная организация, созданная 27 июля 1994 года в форме акционерного общества открытого типа в соответствии с законодательством Российской Федерации. В 2015 году Банк был перерегистрирован в Центральном Банке Российской Федерации (далее - Банк России) в качестве публичного акционерного общества. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Банком России 11 декабря 2015 года. Кроме того, Банк имеет лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг, выданные Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг (ФКЦБ) в 2003 году.

Банк является членом Ассоциации российских банков, участником системы SWIFT, членом Московской биржи, Национальной фондовой ассоциации, Международной платежной системы VISA (ассоциированный член), MasterCard Worldwide (аффилированный член), Международных систем денежных переводов Western Union, Системы «Золотая корона - Денежные переводы». Приоритетными направлениями деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

По состоянию на отчетную дату Банк имеет 18 внутренних структурных подразделений (2015 г.: 18 внутренних структурных подразделений, в том числе 18 дополнительных офисов) и один операционный офис, расположенный в г. Хабаровск.

Головной офис Банка расположен в г. Владивосток.

Юридический и фактический адрес Банка: 690091, Российская Федерация, Приморский край, г. Владивосток, ул. Светланская, д. 47.

Начиная с 4 ноября 2004 года Банк является членом системы обязательного страхования вкладов, регулируемой Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов».

Среднегодовая численность персонала Банка в 2016 году составила 1 003 человек (2015 г.: 1 046 человек).

Ниже представлена информация об основных акционерах Банка:

Наименование	2016	2015
	Доля (%)	Доля (%)
Белоброва Лариса Дмитриевна	54,17	54,17
ANCHOR WORLDWIDE LIMITED	10,00	11,46
KDV CZ S.R.O	6,27	6,27
Передрий Елена Оскаровна	6,21	6,21
Линецкая Ольга Николаевна	6,17	6,17
Бухбиндер Анастасия Сергеевна	4,50	4,50
Согней Руслан Александрович	3,63	3,63
Павлов Юрий Михайлович	3,48	3,48
Почепня Александр Владимирович	3,48	3,48
Прочие	2,09	0,63
Итого	100,0	100,0

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года Банк находится под фактическим контролем Белобровой Л.Д.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Общая характеристика

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

Начиная с марта 2014 года США, ЕС и ряд других стран ввели несколько пакетов санкций против ряда российских чиновников, бизнесменов и компаний. Действие санкций против РФ продлено ЕС до 31 июля 2017 года. Данные санкции ограничили доступ определенного перечня российских компаний к международному капиталу и рынкам экспорта. Официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, за 2016 год снизился с 72,8827 рублей за доллар США до 60,6569 рублей за доллар США.

В настоящее время сохраняется неопределенность дальнейшего ухудшения операционной среды, которая оказывает влияние на будущее финансовое положение и операционную деятельность Банка. Руководство Банка считает, что принимает все необходимые меры для поддержания устойчивого положения и дальнейшего развития бизнеса Банка в сложившихся обстоятельствах.

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

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

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

В феврале 2017 года рейтинговое агентство Moody's подтвердило долгосрочный кредитный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте на уровне Ba1, улучшив прогноз по рейтингу с негативного до стабильного.

На текущую дату ключевая ставка ЦБ РФ снизилась с 11% до 10%.

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

Инфляция

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

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

Валютные операции

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

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

3. Принципы представления отчетности

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

Функциональная валюта и валюта представления

Финансовая отчетность представлена в рублях Российской Федерации, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка.

Оценки и допущения

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Расчетные оценки и связанные с ними допущения основываются на историческом опыте и других факторах, которые по мнению руководства Банка являются обоснованными в конкретных обстоятельствах. На их основании формируются суждения о балансовой стоимости активов и обязательств в тех случаях, когда такая стоимость не является очевидной исходя из других источников информации. Расчетные оценки и связанные с ними допущения анализируются на предмет необходимости их пересмотра на регулярной основе. Корректировки в расчетных оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие расчетные оценки, если указанные корректировки затрагивают показатели только одного периода, либо признаются в данном периоде и последующих периодах, если они затрагивают и текущий, и будущий периоды. Вопросы, требующие оценки руководства и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в Примечаниях 4, 6, 7, 8, 9, 12, 13, 14 и 30.

Непрерывность деятельности

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

Финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности. Для оперативного управления риском ликвидности Банком на регулярной основе проводится мониторинг внешних факторов, способных оказать влияние на уровень ликвидности Банка, и составляется прогноз потоков платежей. Для среднесрочного и долгосрочного управления риском ликвидности в Банке анализируются разрывы в сроках погашения требований и обязательств. В целях ограничения риска Банком устанавливаются лимиты на разрывы ликвидности. Дополнительные источники ликвидности представляют собой возможность привлекать дополнительные средства на рынке межбанковского кредитования и у Банка России под залог сформированной подушки ликвидности в виде ценных бумаг, находящихся в Ломбардном списке.

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

Изменения в учетной политике

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

- Поправки к МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность» - «Учет приобретений долей участия в совместных операциях» (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты) требуют от организации применения принципов МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов», когда она приобретает долю в совместной операции, представляющей собой бизнес согласно определению в МСФО (IFRS) 3.

Поправка также включает 2 новых иллюстративных примера:

- Учет приобретений долей в совместных операциях, когда деятельность представляет собой бизнес;
- Взнос в совместную операцию права на использование ноу-хау, когда деятельность представляет собой бизнес.

Была также сделана соответствующая поправка к МСФО (IFRS) 1, для разъяснения, что исключение из применения МСФО (IFRS) 3 к прошлым объединениям бизнеса в момент применения МСФО, также относится к прошлым приобретениям долей в совместных операциях, когда деятельность представляет собой бизнес, согласно определению в МСФО (IFRS) 3.

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

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

- Поправки к МСФО (IAS) 27 «Метод долевого участия в отдельной финансовой отчетности» (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты) включают предоставление компании возможности учета инвестиций в дочерние компании, совместные предприятия и ассоциированные компании по долевого методу, в своей отдельной финансовой отчетности. Выбранный подход к учету должен быть применен к каждой категории вложений.
- Поправки к МСФО (IAS) 1 «Раскрытие информации» (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты) разъясняют уже существующие требования по раскрытиям в МСФО (IAS) 1.

Поправки к МСФО (IAS) 1 включают следующие разъяснения:

- Как применять концепт существенности на практике.
- Статьи в основных финансовых отчетах могут быть разбиты на несколько статей, также добавлены новые требования в отношении использования подитога.
- Порядок примечаний в финансовой отчетности определяется компанией, исходя из понятности и сравнимости финансовой отчетности.
- Были удалены примеры в отношении учетной политики для налога на прибыль и курсовых разниц.

- Для инвестиций, учитываемых по долевному методу, доля компании в прочем совокупном доходе делится между статьями, которые будут и которые не будут впоследствии реклассифицированы в прибыли и убытки, и представляются одной общей строкой в каждой из этих категорий.

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

- Поправка к МСФО (IFRS) 5 «Внеоборотные активы, предназначенные для продажи и прекращенная деятельность» разъясняет, что переклассификация актива или группы выбытия из удерживаемых для продажи в удерживаемые к распределению собственникам, или наоборот, считается продолжением выполнения изначального плана по выбытию. После переклассификации, должны применяться все требования МСФО (IFRS) 5 по классификации, представлению и оценке. Если актив прекращает классифицироваться как удерживаемый для распределения собственникам, применяются требования МСФО (IFRS) 5 для активов, прекращающих классифицироваться как удерживаемые для продажи.
- Поправка к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» разъясняет условия, при которых у организации остается продолжающееся участие от обслуживания переданного актива. МСФО (IFRS) 7 требует раскрытия всех типов продолжающегося участия в переданном активе, если условия позволяют передающему прекратить признание актива. Поправка применяется перспективно, с возможностью ретроспективного применения. Соответствующая поправка также была сделана в МСФО (IFRS) 1, чтобы облегчить первое составление финансовой отчетности.
- Поправка к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» разъясняет, что применение поправки к МСФО (IFRS) 7 по взаимозачету финансовых активов и финансовых обязательств, выпущенной в 2011 году, не является обязательным для промежуточных периодов, если только этого не требует МСФО (IAS) 34.
- Поправка МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» разъясняет, что высококачественные корпоративные облигации, используемые при определении ставки дисконтирования для учета вознаграждений работникам, должны быть выражены в той же валюте, что и будущие выплаты вознаграждений работникам. Организациям необходимо применять поправку с самого раннего сравнительного периода, представленного в финансовой отчетности, с признанием первоначальной корректировки в составе нераспределенной прибыли на начало этого периода.
- Поправка МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» устанавливает, что требуемые раскрытия информации должны быть представлены либо в промежуточной финансовой отчетности, либо включены путем перекрестной ссылки между промежуточной финансовой отчетностью и тем документом, где они фактически представлены в рамках более общей промежуточной финансовой отчетности (например, в комментариях руководства или отчете о рисках). Совет по МСФО указал, что прочая информация в составе промежуточной финансовой отчетности должна быть доступна пользователям на тех же условиях и одновременно с промежуточной финансовой отчетностью. Если пользователи не имеют такого доступа к прочей информации, промежуточная финансовая отчетность считается неполной.

Описанные выше изменения не оказали существенного воздействия на финансовую отчетность.

МСФО и Интерпретации, еще не вступившие в силу

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

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, при этом допускается досрочное применение; подлежит ретроспективному применению, но предоставление сравнительной информации не является обязательным) был выпущен в июле 2014 года и заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и все предыдущие редакции МСФО (IFRS) 9. МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», отражает результаты всех этапов проекта по финансовым инструментам. МСФО (IFRS) 9 определяет 3 основные категории финансовых активов: учитываемые по амортизированной стоимости, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и по справедливой стоимости через

прибыли и убытки. Основа классификации зависит от бизнес-модели организации и характеристик договорных денежных потоков финансовых активов. Вложения в долевые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыли или убытки, с возможностью выбора (не подлежащей отмене) представления изменений в справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

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

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

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

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

- МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами» (вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка признается в сумме, которая отражает возмещение, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателям. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с контрактной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер вознаграждения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску пересмотра. Затраты, связанные с обеспечением контрактов с клиентами, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого получены выгоды от контракта. Помимо этого, значительно расширены требования по количественным и качественным раскрытиям в отношении выручки. Основной целью является раскрытие достаточного количества информации в отношении природы, объема, времени признания и неопределенности в отношении выручки и денежных потоков, возникающих в результате договоров с покупателями.
- МСФО (IFRS) 16 «Договоры аренды» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или после этой даты) содержит единую модель учета для арендатора, которая убирает разделение на операционную и финансовую аренду с точки зрения арендатора. Все договоры, удовлетворяющие определению аренды, кроме краткосрочной аренды и аренды малоценных предметов, в отношении которых у арендатора есть право не применять требования МСФО (IFRS) 16 по оценке и классификации, будут учитываться в отчете о финансовом положении как актив «право использования» и соответствующее ему обязательство. Актив впоследствии учитывается в качестве основного средства или инвестиционной недвижимости, а обязательство списывается с использованием процентной ставки, вмененной в договоре аренды. Требования к учету со стороны арендодателей практически не изменились по сравнению с предыдущими требованиями МСФО (IAS) 17.
- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в ассоциированное или совместное предприятие инвестором» (дата начала применения не определена) устраняют несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, касающиеся продажи или вноса активов в ассоциированное или совместное предприятие инвестором. Основное последствие применения поправок заключается в том, что прибыль или убыток признаются в полном объеме в том случае, если сделка касается бизнеса. Частичная прибыль или убыток признаются в случае, когда сделка содержит активы, не являющиеся бизнесом, даже если эти активы входят в состав дочернего предприятия

- Поправки к МСФО (IAS) 7 «Инициатива в сфере раскрытия информации» (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправки, внесенные в МСФО (IAS) 7, требуют раскрытия информации о сверке изменений в обязательствах, возникающих в результате финансовой деятельности.
- Поправки к МСФО (IAS) 12 «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков» (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправки разъясняют:
 - вычитаемые временные разницы возникают по нереализованным убыткам долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, вне зависимости от того, будет ли стоимость возмещаться путем продажи или удержания до погашения;
 - оценка будущей налогооблагаемой прибыли может включать возмещение стоимости отдельных активов выше чем их балансовая стоимость, если существует достаточно доказательств, что компания с высокой вероятностью получит возмещение по данному активу в размере выше его балансовой стоимости;
 - в случаях, когда налоговое законодательство ограничивает источники налогооблагаемой прибыли, в отношении которых могут быть зачтены определенные отложенные налоговые активы, возмещаемость отложенных налоговых активов может быть оценена только в совокупности с другими отложенными налоговыми активами такого же типа; и
 - налоговые вычеты от использования отложенных налоговых активов должны быть исключены из оценки будущей налогооблагаемой прибыли, которая используется для оценки возмещаемости данных активов.
- Поправки к МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Поправки не приводят к изменению основополагающих принципов стандарта, а поясняют, как эти принципы должны применяться. В поправках разъясняется, как выявить в договоре обязанность к исполнению (обещание передачи товара или услуги покупателю); как установить, является ли компания принципалом (поставщиком товара или услуги) или агентом (отвечающим за организацию поставки товара или услуги), а также как определить, следует ли признать выручку от предоставления лицензии в определенный момент времени или в течение периода. В дополнение к разъяснениям поправки включают два дополнительных освобождения от выполнения требований, что позволит компании, впервые применяющей новый стандарт, снизить затраты и уровень сложности учета.
- Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Поправки вводят два новых подхода: (i) подход наложения и (ii) подход на основе отсрочки. У страховщиков будет возможность выбора: до момента выпуска нового стандарта по договорам страхования они смогут признавать волатильность, которая может возникать при применении МСФО (IFRS) 9, не в составе прибылей и убытков, а в прочем совокупном доходе. Кроме того, организации, деятельность которых связана преимущественно со страхованием, смогут воспользоваться временным освобождением от применения МСФО (IFRS) 9 в период до 2021 года.
- Поправки к МСФО (IAS) 40 «Инвестиционная недвижимость» (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты). Поправки уточняют требования к переводу в состав/из состава инвестиционной недвижимости в части объектов незавершенного строительства. До выхода поправок, в МСФО (IAS) 40 не было отдельного руководства в отношении перевода в состав/из состава инвестиционной недвижимости применительно к объектам незавершенного строительства. Поправка уточняет, что не было намерения запретить перевод в состав инвестиционной недвижимости объектов инвестиционной недвижимости, находящихся в процессе строительства или развития и классифицированных как запасы, в случае очевидного изменения характера использования. МСФО (IAS) 40 был дополнен для подкрепления порядка применения принципов перевода в состав/из состава инвестиционной недвижимости в соответствии с МСФО (IAS) 40 с уточнением, что перевод в состав/из состава инвестиционной недвижимости может быть совершен только в случае изменения характера использования недвижимости; и такое изменение характера использования будет требовать оценки возможности классификации недвижимости в качестве инвестиционной. Такое изменение характера использования должно быть подтверждено фактами.

- КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения» (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты). Разъяснение урегулирует вопрос об определении даты операции с целью определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части) при прекращении признания неденежного актива или неденежного обязательства, возникших в результате предоплаты в иностранной валюте. В соответствии с МСФО (IAS) 21, дата операции для цели определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части), - это дата, на которую организация первоначально принимает к учету неденежный актив или неденежное обязательство, возникающие в результате предоплаты возмещения в иностранной валюте. В случае нескольких платежей или поступлений, осуществленных на условиях предоплаты, организации необходимо определить дату каждого платежа или поступления, осуществленных на условиях предоплаты. КРМФО (IFRIC) 22 применяется только в случаях, когда организация признает неденежный актив или неденежное обязательство, возникшие в результате предоплаты. КРМФО (IFRIC) 22 не содержит практического руководства для определения объекта учета в качестве денежного или неденежного. В общем случае платеж или поступление возмещения, осуществленные на условиях предоплаты, приводят к признанию неденежного актива или неденежного обязательства, однако они могут также приводить к возникновению денежного актива или обязательства. Организации может потребоваться применение профессионального суждения при определении того, является ли конкретный объект учета денежным или неденежным.

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

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

В настоящее время Банк изучает последствия принятия этих стандартов и поправок, их воздействие на Банк и сроки принятия стандартов Банком.

4. Основные принципы учетной политики

Денежные средства и их эквиваленты

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

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

Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Обязательные резервы на счетах в Банке России не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Финансовые активы

Банк классифицирует финансовые активы в следующие категории:

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

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

Первоначальное признание финансовых инструментов

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

Все финансовые активы оцениваются первоначально по справедливой стоимости. К первоначальной стоимости добавляются затраты, непосредственно связанные с приобретением или выпуском, за исключением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Справедливая стоимость

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

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

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

Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды либо посредством использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом либо в результате его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

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

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

- Уровень 3 - модели оценки, в которые существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

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

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

Справедливой стоимостью объектов инвестиционной недвижимости Банка является рыночная стоимость объекта недвижимости, подтвержденная профессиональным оценщиком.

На каждую отчетную дату Банком проводится анализ изменения стоимости финансовых активов и обязательств, которые необходимо повторно оценить в соответствии с учетной политикой Банка. В рамках такого анализа Банк проверяет основные исходные данные, которые применялись при последней оценке, и сравнивает с информацией, используемой при проведении очередной оценки.

Для целей раскрытия информации о справедливой стоимости Банк классифицировала активы и обязательства на основе их характера, присущих им характеристик и рисков, а также применимого уровня в иерархии источников справедливой стоимости, как указано выше (Примечание 32).

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

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженных в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется на основе рыночных цен на аналогичные финансовые инструменты или с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка или суждения.

Суждение производится с учетом таких факторов, как временная стоимость денег, уровень кредитного риска, волатильность инструмента, уровень рыночного риска и других применимых факторов при наличии такой информации.

Амортизированная стоимость финансовых инструментов

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

Метод эффективной ставки процента представляет собой метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (либо группы финансовых активов или финансовых обязательств) и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода. Эффективная ставка процента представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк обязан определять потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, предоплаты, опциона на покупку и аналогичных опционов), но не вправе принимать во внимание будущие кредитные убытки. В расчет принимаются все вознаграждения и прочие выплаченные или полученные сторонами суммы, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, а также затраты по сделке и все другие премии или скидки. Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако, в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков

денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента (или группы финансовых инструментов), Банк обязан использовать предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента (или группы финансовых инструментов).

Прекращение признания финансовых активов

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

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

В случае, если Банк передал свои права на получение денежных поступлений от актива или не передал, но и не сохранил практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передал контроль над активом, такой актив и дальше признается в размере продолжающегося участия Банка в этом активе. Продолжение участия в активе, которое принимает форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений следующих величин: первоначальной стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Банку.

Переклассификации финансовых активов

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

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

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

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

В случаях переклассификации финансовых активов в ссуды и дебиторскую задолженность или инвестиции, удерживаемые до погашения, справедливая стоимость на дату переклассификации будет являться новой стоимостью этих финансовых активов, последующая оценка производится по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки. Накопленная переоценка финансовых активов амортизируется в течение срока, оставшегося до их погашения, на счета прибылей и убытков.

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

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

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

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

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя производные финансовые инструменты.

Производные финансовые инструменты, включающие валютнообменные контракты, первоначально отражаются в отчете о финансовом положении по стоимости приобретения (включая затраты по сделке), а впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе курсов валют на конец года.

Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

Средства в других банках

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

Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают непроемные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением тех:

- в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- которые после первоначального признания определяются в качестве имеющих в наличии для продажи;
- по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

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

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

Кредиты клиентам, предоставленные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе как доход/расход от предоставления кредитов клиентам по ставкам выше/ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода/расхода по предоставленному кредиту, и соответствующий доход/расход отражается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе с использованием метода эффективной процентной ставки.

Банк не приобретает кредиты у третьих сторон.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

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

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

Первоначально инвестиции, удерживаемые до погашения, учитываются по справедливой стоимости (которая включает затраты по сделке), а впоследствии - по амортизированной стоимости. Прибыли и убытки по инвестициям, удерживаемым до погашения, отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе при обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

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

Процентные доходы по инвестициям, удерживаемым до погашения, отражаются в отчете о прибылях и убытке и прочем совокупном доходе.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

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

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

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

полученные по долевым инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

Векселя приобретенные

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

Обесценение финансовых активов

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

(1) Обесценение средств в других банках и кредитов клиентам

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

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

- просрочка любого очередного платежа;
- значительные финансовые трудности заемщика, подтверждаемые финансовой информацией, находящейся в распоряжении Банка;
- угроза банкротства или другая финансовая реорганизация заемщика;
- негативное изменение национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика;
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга;
- предоставление кредитором льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика, на что кредитор не решился бы ни при каких других обстоятельствах.

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

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

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

Основным критерием, на основе которого определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения средств в других банках и кредитов клиентам, оцениваемых на совокупной основе, является наличие доступной информации, свидетельствующей об определенном уменьшении предполагаемых будущих потоков денежных средств по группе финансовых активов с момента первоначального признания этих активов, при том, что такое уменьшение не может быть отождествлено с отдельными финансовыми активами в составе этой группы.

К подобной информации могут относиться неблагоприятные изменения в платежном статусе заемщиков этой группы (например, увеличение числа просроченных платежей или владельцев кредитных карт, достигших своего кредитного лимита и производящих минимальные ежемесячные платежи), а также национальные или местные экономические условия, соотносимые с неисполнением обязательств по активам в составе группы (например, рост безработицы в географическом регионе заемщиков, снижение цен на недвижимость применительно к состоянию ипотеки в соответствующем районе, снижение цен на нефть применительно к получению заемных активов производителями нефти или неблагоприятные изменения отраслевой конъюнктуры, имеющие последствия для заемщиков в составе группы).

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

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

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

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

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Стоимость обесценившихся финансовых активов напрямую не уменьшается.

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

(2) Обесценение инвестиции, удерживаемых до погашения

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

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

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

В отношении инвестиций в долевые инструменты, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, основным критерием, на основе которого определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения, является ставшая известной информация о значительных финансовых трудностях, испытываемых эмитентом. Для определения наличия признаков обесценения Банк проводит анализ деятельности эмитента, учитывая влияние экономических факторов, в том числе последствий изменений, имевших место в технической, рыночной, экономической или юридической среде, в которой ведет свою деятельность эмитент. Банк также оценивает прочие факторы, такие, как волатильность цены на акцию. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан на счетах прибылей и убытков, переклассифицируется из прочего совокупного дохода на счета прибылей и убытков.

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

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

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

Финансовые обязательства

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

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

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

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

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя производные финансовые инструменты.

Производные финансовые инструменты, включающие валютнообменные контракты, первоначально отражаются в отчете о финансовом положении по стоимости приобретения (включая затраты по сделке), а впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе курсов валют на конец года.

Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости, включают в себя средства других банков, средства клиентов и выпущенные долговые ценные бумаги.

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

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

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком. Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав прочих операционных доходов как доход от урегулирования задолженности.

Взаимозачеты финансовых инструментов

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

Договоры «репо»

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа («репо») рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратного выкупа, не прекращается. Соответствующие обязательства по возврату привлеченных средств отражаются по строке средства других банков отчета о финансовом положении.

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

Основные средства

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

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

Здания и земля регулярно переоцениваются. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. После первоначального признания по себестоимости, здания и земля отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки за вычетом последующей

накопленной амортизации и последующих накопленных убытков от обесценения. Переоценка выполняется регулярно, чтобы избежать существенных расхождений между справедливой стоимостью переоцененного актива и его остаточной стоимостью.

При переоценке зданий накопленная по ним на дату переоценки амортизация элиминируется против валовой стоимости, а чистая величина пересчитывается до переоцененной величины актива.

Прирост стоимости от переоценки отражается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в составе прочего совокупного дохода, за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отраженного в составе прибыли или убытка. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в составе прибыли или убытка, за исключением непосредственного зачета такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного непосредственно в составе прочего совокупного дохода как эффект от переоценки основных средств.

Фонд переоценки основных средств относится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации суммы переоценки в момент списания или выбытия актива.

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

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

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

Неотделимые улучшения в арендованные основные средства признаются в финансовой отчетности как основные средства. Амортизация по ним начисляется в течение срока аренды.

Амортизация

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

- Здания - 50 лет;
- Мебель - 7 лет;
- Офисное и компьютерное оборудование - 4-6 лет;
- Транспортные средства - 4 года;
- Улучшения арендованного имущества - в течение срока аренды.

Земля имеет неограниченный срок полезной службы и амортизации не подлежит.

В конце срока эксплуатации остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Банк получил бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются на конец отчетного периода.

Инвестиционная недвижимость

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

Первоначально инвестиционная недвижимость учитывается по стоимости приобретения и впоследствии переоценивается по справедливой стоимости, которая основывается на ее рыночной стоимости. Рыночная стоимость инвестиционной недвижимости Банка определяется в результате оценки, осуществляемой независимыми оценщиками, обладающими признанной квалификацией и

имеющими профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. Изменения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости отражаются на счете прибыли или убытка в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе отдельной строкой. Кроме того, в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в составе прочих доходов отражается арендный доход; прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости, создающей арендный доход и другие прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости, не создающей арендный доход, отражаются в операционных расходах.

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

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

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи (группы выбытия)

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

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

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

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи в отчете о финансовом положении текущего периода, не подлежат переклассификации в сравнительном отчете о финансовом положении.

Группа выбытия включает долгосрочные активы, предназначенные для продажи, которые в совокупности подлежат выбытию (посредством продажи или другим способом) в рамках единой сделки и обязательства, непосредственно связанные с указанными активами, которые будут переданы в рамках указанной сделки.

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

Обязательства, непосредственно относящиеся к группе выбытия, которые будут передаваться в рамках операции выбытия, подлежат переклассификации и отражаются в отчете о финансовом положении отдельной строкой.

Обесценение нефинансовых активов

Нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, тестируются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже, и ценности от использования. При этом под расходами по продаже

понимаются затраты, связанные с выбытием актива, подлежащего проверке на обесценение, за вычетом расходов, понесенных в результате привлечения денежных средств. Ценность от использования актива, подлежащего проверке на обесценение, - приведенная стоимость будущих потоков денежных средств, которые предположительно могут быть получены Банком от использования актива и его последующего выбытия. В случае отсутствия каких-либо признаков возможного обесценения актива, подлежащего проверке на обесценение, его возмещаемая стоимость не определяется. Банк оценивает наличие признаков возможного обесценения актива пользуясь внешними и внутренними источниками информации.

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

Финансовая аренда - Банк в качестве арендодателя (финансовый лизинг)

Когда Банк выступает в роли лизингодателя, в начале периода финансового лизинга дисконтированная стоимость лизинговых платежей («чистые инвестиции в лизинг») отражается отдельной строкой в отчете о финансовом положении. Разница между стоимостью объекта лизинга и дисконтированной стоимостью будущих лизинговых платежей отражается как незаработанный финансовый доход. Доход по лизингу отражается в течение срока лизинга с использованием метода чистых инвестиций, который отражает постоянную норму доходности.

За исключением ситуации, указанной ниже, Банк считает началом срока лизинга дату заключения договора лизинга или возникновения соответствующих обязательств в зависимости от того, какая дата наступила раньше. Обязательство должно быть оформлено в письменной форме, подписано сторонами и должно содержать описание условий лизинга.

Однако, если имущество, которое является предметом лизинга, еще не построено, не установлено или еще не было приобретено Банком на дату заключения договора лизинга или возникновения соответствующих обязательств, началом срока лизинга будет считаться дата завершения строительства, установки или приобретения имущества Банком.

Авансовые платежи, осуществленные лизингополучателем до начала лизинга, уменьшают чистые инвестиции в лизинг.

Финансовый доход от лизинга отражается в составе процентных доходов отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

В случае обесценения чистых инвестиций в лизинг Банк создает резерв под их обесценение. Инвестиции в финансовый лизинг обесцениваются, если их балансовая стоимость превышает их оценочную возмещаемую стоимость. Сумма убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с учетом первоначальной эффективной процентной ставки по причитающимся лизинговым платежам.

Операционная аренда - Банк в качестве арендатора

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

Операционная аренда - Банк в качестве арендодателя

Банк отражает в отчете о финансовом положении активы, являющиеся предметом операционной аренды, в зависимости от характера актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в течение срока аренды в составе прочих операционных доходов. Совокупная стоимость льгот, предоставленных арендаторам, равномерно отражается как сокращение арендного дохода в течение срока аренды.

Уставный капитал

Обыкновенные акции отражаются в составе уставного капитала. Уставный капитал, внесенный до 1 января 2003 года, отражается по стоимости, скорректированной с учетом инфляции. Уставный капитал, внесенный после указанной даты, отражается по первоначальной стоимости.

Эмиссионный доход

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Дивиденды

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

После утверждения общим собранием акционеров дивиденды отражаются в финансовой отчетности как распределение прибыли.

Условные активы и обязательства

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

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

Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование. Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных критериев кредитоспособности.

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

Резервы

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

Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль включают в себя текущие и отложенные налоги и отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. Расходы по налогообложению отражены в финансовой отчетности в соответствии с требованиями действующего

законодательства Российской Федерации. Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действовавших в течение отчетного периода.

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

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

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

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

Отражение доходов и расходов

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

Процентные доходы включают купонные доходы, полученные по финансовым активам с фиксированным доходом, наращенные дисконты и премии по векселям и другим дисконтным инструментам. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Комиссионные и другие доходы и расходы отражаются по методу начисления после предоставления услуги.

Вознаграждение сотрудников и отчисления в фонды социального страхования

На территории Российской Федерации Банк осуществляет отчисления страховых взносов. Страховые взносы включают в себя взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования и Фонд обязательного медицинского страхования в отношении сотрудников Банка. Данные отчисления отражаются по мере начисления вознаграждений сотрудникам и включаются в состав затрат на персонал в составе операционных расходов Банка. У Банка отсутствует собственная схема пенсионного обеспечения. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и

больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка.

Иностранная валюта

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

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

Операции ответственного хранения

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

Отчетность по сегментам

Операционный сегмент - это компонент деятельности Банка, осуществляющий деятельность, от которой Банк может зарабатывать доходы и нести расходы, операционные результаты которого на регулярной основе анализируются руководителем, отвечающим за принятие операционных решений, при распределении ресурсов на сегмент и оценке результатов его деятельности и в отношении которого имеется отдельная финансовая информация.

Сегмент подлежит отдельному раскрытию в финансовой отчетности, если он соответствует любому из следующих количественных порогов:

- величина отчетного дохода этого сегмента, включая продажи внешним клиентам и межсегментные продажи или передачи, составляет 10 или более процентов совокупного дохода внутреннего или внешнего, всех операционных сегментов;
- абсолютная величина его отчетной прибыли или убытка составляет 10 или более процентов большей из двух величин, в абсолютном выражении:
 - совокупной отчетной прибыли всех операционных сегментов, которые не были убыточны в отчетном периоде и
 - совокупного отчетного убытка всех операционных сегментов, которые были убыточны в отчетном периоде;
- его активы составляют 10 или более процентов от совокупных активов всех операционных сегментов.

Операционный сегмент, не соответствующий каким-либо количественным порогам, может считаться отчетным и раскрываться отдельно, если, по мнению руководства, информация о таком сегменте была бы полезной для пользователей финансовой отчетности.

Так как информация представляется из данных по управленческому учету, и полученные данные могут отличаться от данных финансовой отчетности по МСФО, производятся выверки и раскрываются причины, приведшие к различиям, по следующим показателям:

- суммарной выручки отчетных сегментов с выручкой Банка в целом;
- суммарных показателей прибыли и убытка отчетных сегментов с прибылью и убытком Банка в целом до учета расходов по налогу на прибыль (возмещения налога на прибыль) и прекращенной деятельности. Однако, если Банк распределяет на отчетные сегменты такие

статьи, как расходы по налогу на прибыль (возмещение налога на прибыль), она вправе согласовать суммарный показатель прибыли или убытка сегментов с прибылью или убытком Банка уже после учета этих статей;

- суммарные активы отчетных сегментов с активами Банка в целом;
- суммарные обязательства отчетных сегментов с обязательствами Банка в целом;
- суммарные показатели отчетных сегментов по каждому существенному элементу раскрываемой информации с соответствующими показателями Банка.

Все существенные статьи выверки отдельно идентифицируются и описываются. Например, величина каждой существенной корректировки, необходимой для согласования прибыли или убытка отчетного сегмента с прибылью или убытком Банка вследствие применения разной учетной политики, отдельно идентифицируется и описывается.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2016	2015
Наличные средства	3 196 996	4 597 197
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	576 708	614 730
Корреспондентские счета в других банках:		
- Российской Федерации	926 181	474 718
- других стран	477 755	677 165
Итого денежных средств и их эквивалентов	5 177 640	6 363 810

Анализ корреспондентских счетов в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года показал, что остатки средств на корреспондентских счетах в других банках, в общей сумме 1 403 936 тысяч рублей (2015 г.: 1 151 883 тысяч рублей), являются текущими необесцененными, соответственно, Банк не создавал резервы по корреспондентским счетам в других банках.

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года у Банка не было остатков денежных средств в банках-контрагентах, превышающих 10% капитала Банка.

6. Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

По состоянию на 31 декабря 2016 года финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток у Банка нет.

Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отраженные в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года, представляют собой краткосрочные производные финансовые инструменты.

Производные финансовые инструменты обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками рынка на основе стандартных условий контрактов.

Ниже представлена информация о незавершенных сделках с использованием производных финансовых инструментов. Суммы по данным сделкам показаны развернуто - до взаимозачета позиций по каждому контрагенту.

	Условная основная сумма	31 декабря 2015 года Справедливая стоимость	
		Актив	Обязательство
Валютные сделки			
- продажа долларов США	10 131 741	-	(68 064)
- продажа евро	23 909	-	(4)
- покупка долларов США	241 757	20	-
Итого		20	(68 068)

Контрактные суммы некоторых финансовых инструментов представляют основу для сопоставления с инструментами, признанными в отчете о финансовом положении, но не обязательно отражают суммы будущих потоков денежных средств или текущую справедливую стоимость инструментов и, следовательно, не отражают уровень кредитных или ценовых рисков, которым подвергается Банк. Общая контрактная или условная сумма производных финансовых инструментов, потенциальная выгода или невыгода условий по ним и, следовательно, их общая справедливая стоимость могут существенно изменяться с течением времени. В случае, когда справедливая стоимость отрицательная, возникает финансовое обязательство, положительная - финансовый актив.

7. Средства в других банках

	2016	2015
Кредиты и депозиты в других банках	2 001 631	-
Текущие счета в банках	398 159	403 538
За вычетом резерва под обесценение средств в других банках	(3 615)	(6 574)
Итого средств в других банках	2 396 175	396 964

Анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года показал, что представленные выше кредиты и депозиты в других банках, в общей сумме 2 001 631 тысяча рублей являются текущими необесцененными, соответственно, Банк не создавал резервы по кредитам и депозитам в других банках.

Анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года показал, что текущие счета в банках в общей сумме 398 159 тысяч рублей являются текущими обесцененными, Банком создан резерв под обесценение в размере 3 615 тысяч рублей.

Анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года показал, что текущие счета в банках в общей сумме 403 538 тысяч рублей являются текущими обесцененными, Банком создан резерв под обесценение в размере 6 574 тысячи рублей.

Средства в других банках не имеют обеспечения.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение средств в других банках:

	2016	2015
Резерв под обесценение средств в других банках на 1 января	6 574	6 933
Восстановления резерва под обесценение текущих счетов в банках в течение года	(2 959)	(359)
Резерв под обесценение средств в других банках на 31 декабря	3 615	6 574

По состоянию на 31 декабря 2016 года у Банка были размещены средства в Банке России с общей суммой ссудной задолженности, превышающей 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих средств составила 2 001 631 тысячу рублей, что составляет 83,53% от суммы средств в других банках.

По состоянию на 31 декабря 2015 года у Банка не были размещены средства в других банках-контрагентах с общей суммой ссудной задолженности, превышающей 10% капитала Банка.

8. Кредиты клиентам

	2016	2015
Корпоративные кредиты	3 724 356	7 704 196
Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	4 880 505	4 769 348
Потребительские кредиты физическим лицам	501 454	712 290
Ипотечные кредиты физическим лицам	30 883	41 427
За вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам	(4 343 314)	(3 393 242)
Итого кредитов клиентам	4 793 884	9 834 019

По состоянию на 31 декабря 2016 года начисленные проценты по обесцененным кредитам составили 134 676 тысяч рублей (2015 г.: 143 057 тысяч рублей). Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов клиентам в течение 2016 и 2015 годов:

	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	Потребительские и ипотечные кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2015 года	1 620 923	303 290	53 582	1 977 795
Отчисления в резерв под обесценение в течение 2015 года	1 101 607	327 746	22 096	1 451 449
Кредиты, списанные в течение 2015 года как безнадежные	-	(32 290)	(3 712)	(36 002)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2015 года	2 722 530	598 746	71 966	3 393 242
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение 2016 года	(323 866)	1 200 090	73 848	950 072
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2016 года	2 398 664	1 798 836	145 814	4 343 314

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	2016		2015	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	2 932 337	32,1	4 561 544	34,4
Строительство	2 261 507	24,8	2 162 541	16,3
Финансовые услуги	947 597	10,4	938 485	7,1
Сельское хозяйство	691 625	7,6	2 388 304	18,1
Промышленность	578 209	6,3	1 012 801	7,7
Физические лица	532 337	5,8	753 717	5,7
Электроэнергетика	525 298	5,7	649 490	4,9
Транспорт	144 773	1,6	301 475	2,3
Прочие услуги	523 515	5,7	458 904	3,5
Итого кредитов клиентам (общая сумма)	9 137 198	100,0	13 227 261	100,0

По состоянию на 31 декабря 2016 года у Банка было 15 заемщиков (2015 г.: 16 заемщиков) с общей суммой ссудной задолженности, превышающей 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих кредитов по состоянию на 31 декабря 2016 года составила 6 168 298 тысяч рублей (2015 г.: 7 879 446 тысяч рублей), что составляет 67,5% от общей суммы кредитов клиентам (2015 г.: 59,6% от суммы кредитов клиентам).

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

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
Корпоративные кредиты				
<i>Необесцененные кредиты</i>				
Текущие кредиты	68 000	-	68 000	-
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	1 343 948	111 850	1 232 098	8,3
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	-	-	-	-
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до года	-	-	-	-
Кредиты, просроченные на срок свыше года	245 173	245 173	-	100,0
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	102 113	76 519	25 594	74,9
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	-	-	-	-
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до года	-	-	-	-
Кредиты, просроченные на срок свыше года	1 965 122	1 965 122	-	100,0
Итого корпоративных кредитов	3 724 356	2 398 664	1 325 692	64,4
Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу				
<i>Необесцененные кредиты</i>				
Текущие кредиты	42 196	-	42 196	-
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	3 493 134	706 347	2 786 787	20,2
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	346 644	95 326	251 318	27,5
Кредиты, просроченные на срок до 1 месяца	-	-	-	-
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	-	-	-	-
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до года	963 797	963 797	-	100,0
Кредиты, просроченные на срок свыше года	34 734	33 366	1 368	96,1
Итого кредитов индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	4 880 505	1 798 836	3 081 669	36,9

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
Потребительские кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	440 352	94 652	345 700	21,5
Кредиты, просроченные на срок до 1 месяца	4 931	581	4 350	11,8
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	5 755	3 311	2 444	57,5
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до года	5 862	5 862	-	100,0
Кредиты, просроченные на срок свыше года	44 554	41 117	3 437	92,3
Итого потребительских кредитов физическим лицам	501 454	145 523	355 931	29,0
Ипотечные кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	30 079	283	29 796	0,94
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	804	8	796	1,0
Итого ипотечных кредитов физическим лицам	30 883	291	30 592	0,94
Итого кредитов клиентам	9 137 198	4 343 314	4 793 884	47,5

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

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
Корпоративные кредиты				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	5 127 343	582 305	4 545 038	11,4
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	655 822	655 822	-	100,0
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до года	514 959	514 959	-	100,0
Кредиты, просроченные на срок свыше года	245 173	245 173	-	100,0
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	439 969	20 782	419 187	4,7
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	35 594	18 153	17 441	51,0
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до года	539 423	539 423	-	100,0
Кредиты, просроченные на срок свыше года	145 913	145 913	-	100,0
Итого корпоративных кредитов	7 704 196	2 722 530	4 981 666	35,3
Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу				
<i>Необесцененные кредиты</i>				
Текущие кредиты	150 538	-	150 538	-
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	3 201 062	350 374	2 850 688	10,9
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	1 188 531	108 800	1 079 731	9,2
Кредиты, просроченные на срок до 1 месяца	80 015	19 755	60 260	24,7
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	15 535	11 341	4 194	73,0
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до года	118 776	95 764	23 012	80,6
Кредиты, просроченные на срок свыше года	14 891	12 712	2 179	85,4
Итого кредитов индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	4 769 348	598 746	4 170 602	12,6

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
Потребительские кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	645 460	23 984	621 476	3,7
Кредиты, просроченные на срок до 1 месяца	13 661	586	13 075	4,3
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	7 715	3 962	3 753	51,4
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до года	23 300	20 831	2 469	89,4
Кредиты, просроченные на срок свыше года	22 154	22 154	-	100,0
Итого потребительских кредитов физическим лицам	712 290	71 517	640 773	10,0
Ипотечные кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	39 231	17	39 214	0,04
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	2 196	432	1 764	19,7
Итого ипотечных кредитов физическим лицам	41 427	449	40 978	1,1
Итого кредитов клиентам	13 227 261	3 393 242	9 834 019	25,7

Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе, представляют собой ссуды, являющиеся существенными по величине и обладающие индивидуальными признаками обесценения, и оцениваемые Банком на индивидуальной основе.

К кредитам, оцениваемым на совокупной основе, относятся ссуды, сгруппированные в портфели однородных требований, обладающие сходными характеристиками в отношении уровня риска, и/или признаками обесценения.

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

По состоянию на 31 декабря 2016 года в состав текущих кредитов клиентам входят кредиты в сумме 1 026 819 тысяч рублей (2015 г.: 1 902 869 тысяча рублей), условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными.

Суммы активов, отраженные как просроченные, представляют собой общую сумму остатка по кредитам, с учетом процентов, начисленных на отчетную дату.

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

	Корпоратив- ные кредиты	Кредиты индивидуальным предприни- мателям, малому и среднему бизнесу	Потребитель- ские кредиты физичес- ким лицам	Ипотечные кредиты физичес- ким лицам	Итого
Поручительства	407 101	667 473	126 891	7 059	1 208 524
Недвижимость	378 562	423 106	138 164	20 469	960 301
Товары в обороте	762 050	214 475	-	-	976 525
Транспортные средства	9 097	37 349	20 090	-	66 536
Оборудование	17 700	77 349	-	-	95 049
Необращающиеся ценные бумаги	-	-	338	2 353	2 691
Необеспеченные	2 149 846	3 460 753	215 971	1 002	5 827 572
Итого залогового обеспечения	3 724 356	4 880 505	501 454	30 883	9 137 198

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

	Корпоратив- ные кредиты	Кредиты индивидуальным предприни- мателям, малому и среднему бизнесу	Потребитель- ские кредиты физичес- ким лицам	Ипотечные кредиты физичес- ким лицам	Итого
Поручительства	673 515	566 060	269 123	9 130	1 517 828
Недвижимость	540 687	304 768	43 959	12 244	901 658
Товары в обороте	93 710	113 852	-	-	207 562
Транспортные средства	64 762	57 477	21 825	-	144 064
Оборудование	52 628	28 319	-	-	80 947
Необращающиеся ценные бумаги	-	-	607	-	607
Необеспеченные	6 278 894	3 698 872	376 776	20 053	10 374 595
Итого залогового обеспечения	7 704 196	4 769 348	712 290	41 427	13 227 261

Залоговая стоимость обеспечения может несущественно отличаться от его справедливой стоимости.

9. Чистые инвестиции в лизинг

	2016
Валовые инвестиции в лизинг	25 894
За вычетом отложенного финансового дохода	(7 066)
Итого чистых инвестиций в лизинг	18 828

Ниже приведена информация о валовой и чистой сумме инвестиций в лизинг по состоянию на 31 декабря 2016 года по срокам получения:

	Менее 1 года	1 - 5 лет	Итого
Валовые инвестиции в лизинг	8 727	17 167	25 894
За вычетом отложенного финансового дохода	(3 568)	(3 498)	(7 066)
Итого чистых инвестиций в лизинг по состоянию на 31 декабря 2016 года	5 159	13 669	18 828

Ниже приводится информация о структуре чистых инвестиций в лизинг по категориям активов, переданных в лизинг, по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Сумма	Доля, %
Оборудование	18 828	100%
Итого чистых инвестиций в лизинг по состоянию на 31 декабря 2016 года	18 828	

Ниже приводится информация о структуре чистых инвестиций в лизинг по типу лизингополучателя по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Сумма	Доля, %
Строительство	18 828	100%
Итого чистых инвестиций в лизинг по состоянию на 31 декабря 2016 года	18 828	

По состоянию на 31 декабря 2016 года Банк передал лизингополучателю имущество по 2 договорам лизинга на общую сумму лизинговых платежей 26 163 тысячи рублей без НДС.

Средний срок лизинга - 24 месяца, по истечении которого имущество, являющееся предметом договора лизинга, переходит в собственность лизингополучателя при условии внесения всех лизинговых платежей.

10. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2016	2015
Долговые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные еврооблигации	10 082 401	603 436
- Корпоративные облигации	359 856	359 814
Долговые государственные, муниципальные и суверенные ценные бумаги		
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	13 735
- Субфедеральные ценные бумаги	-	151 236
- Облигации Правительства США	-	8 017 242
Долевые финансовые инструменты		
- Прочее участие	55	-
- Корпоративные акции	-	55
За вычетом убытка от обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(238 485)	(111 458)
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	10 203 827	9 034 060

В отношении долговых корпоративных ценных бумаг ОАО «АК Трансаэро», по состоянию на 31 декабря 2016 года, признано обесценение в размере 100% от стоимости, равной 112 048 тысяч рублей.

В отношении долговых корпоративных ценных бумаг ПАО «ДВМП» по состоянию на 31 декабря 2016 года признано обесценение в размере 51% от стоимости, что составляет 126 382 тысячи рублей.

В отношении долговых корпоративных ценных бумаг ОАО «АК «Трансаэро», по состоянию на 31 декабря 2015 года, признано обесценение в размере 100% от стоимости, равной 111 403 тысячи рублей.

По состоянию на 31 декабря 2016 года долевые финансовые инструменты представлены вложениями в уставный капитал ООО Редакция журнала «Финансы Востока».

По состоянию на 31 декабря 2016 года ООО Редакция журнала «Финансы Востока» изменило организационно-правовую форму с закрытого акционерного общества на общество с ограниченной ответственностью.

По состоянию на 31 декабря 2015 года долевые финансовые инструменты представлены акциями российской организации ЗАО Редакция журнала «Финансы Востока».

Ниже представлены долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи по состоянию на 31 декабря 2016 и 31 декабря 2015:

Вид деятельности	Доля в уставном капитале, %	Справедливая стоимость	
		2016	2015
Финансовые издания	7,69	55	55
Итого		55	55

В отношении долевых финансовых активов, входящих в состав финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года, сформирован резерв под обесценение в размере 55 тысяч рублей. В течение 2016 и 2015 гг. отчислений в резерв/восстановления резерва под обесценение долевых финансовых активов, входящих в состав финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, не было.

В течение 2015 года Банк начал реализовывать инвестиции, удерживаемые до погашения, вследствие чего было принято решение классифицировать долговые ценные бумаги в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Название	Балансовая стоимость на дату переклассификации	Справедливая стоимость на 31 декабря 2015 года	(Расходы)/доходы от изменения в справедливой стоимости активов	
			В составе (убытка)/прибыли	В составе прочего совокупного дохода
Долговые государственные, муниципальные и суверенные ценные бумаги				
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	13 705	13 735	-	30
- Субфедеральные облигации				
- Омская область	151 711	151 236	-	(475)
- Суверенные облигации				
- Облигации Правительства США	8 040 561	8 017 242	-	(23 319)
Долговые корпоративные ценные бумаги				
- Корпоративные облигации				
- ОАО «АК «Трансаэро»	112 048	-	(111 403)	(645)
- ООО «ДВМП»	291 475	248 411	-	(43 064)
- Корпоративные еврооблигации				
- KOKS Finance Limited (ОАО «Кокс»)	659 982	603 436	-	(56 546)
Итого	9 269 482	9 034 060	(111 403)	(124 019)

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

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

	Fitch	Moody's	S&P	Итого
Долговые корпоративные ценные бумаги				
- Корпоративные еврооблигации				
Barclays PLC	A	Baa2	BBB	1 723 433
«Кредит Суйсс груп»	A-	Baa2	BBB+	1 547 985
Дойче Банк, Банк Германии	A-	Baa2	BBB+	1 508 027
Santander UK	A	Baa1	BBB	905 804
Банк «Эйч-эс-би-си»	AA-	A1	A	636 194
MMC Finance DAC	BBB-	Ba1	BBB-	549 016
RZD Capital PLS	BBB-	Ba1	BB+	521 595
Novatek Finance DAC	BBB-	Ba1	BBB-	483 449
SB Capital S.A.	BBB-	Ba1	-	473 028
Bank of America Corporation	A	Baa1	BBB+	468 024
HSBC USA Inc.	AA-	A2	A	460 982
KOKS Finance Limited (ПАО «Кокс»)	B	B3	-	286 812
GAZ Capital S.A.	BBB-	Ba1	BB+	274 066
GPN Capital S.A.	BBB-	Ba1	BB+	243 986
- Корпоративные облигации (ООО «ДВМП»)	C	-	-	121 426
Итого долговых ценных бумаг, входящих в состав финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи				10 203 827

Корпоративные еврооблигации представлены ценными бумагами с номиналом в долларах США, выпущенными иностранными компаниями и банками. Корпоративные еврооблигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года имеют сроки погашения с мая 2018 года по декабрь 2022 года, купонный доход от 2,75 % до 10,75% годовых.

Корпоративные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в рублях РФ, выпущенные российской компанией. Корпоративные облигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года имеют срок погашения ноябрь 2017 года, купонный доход 13% годовых.

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

	Fitch	Moody's	S&P	Итого
Долговые государственные, муниципальные и суверенные ценные бумаги				
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	Baa3-	-	BBB-	13 735
- Субфедеральные облигации				
- Омская область	Ba3-	-	-	151 236
Суверенные облигации				
- Облигации Правительства США	AAA	Aaa	-	8 017 242
Долговые корпоративные ценные бумаги				
- Корпоративные облигации				
- ООО «ДВМП»	B-	-	B-	248 411
- Корпоративные еврооблигации				
- KOKS Finance Limited (ОАО «Кокс»)	B	B2	B-	603 436
Итого долговых ценных бумаг, входящих в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи				9 034 060

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в рублях РФ. ОФЗ в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года имеют, купонный доход 6,9% годовых для ценных бумаг со сроком погашения в августе 2016 года.

Субфедеральные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в рублях РФ, выпущенные субъектами Российской Федерации и местными органами власти. Субфедеральные облигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года имеют срок погашения в октябре 2016 года, купонный доход 7,85%.

Суверенные облигации представлены процентными облигациями с номиналом в долларах США, выпущенные Правительством США. Суверенные облигации по состоянию на 31 декабря 2015 года имеют срок погашения в ноябре 2022 года, купонный доход 1,63% годовых.

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в рублях РФ, выпущенными российской компанией. Корпоративные облигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года имеют срок погашения в ноябре 2017 года, купонный доход от 13,5% годовых.

Корпоративные еврооблигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в долларах США, выпущенными иностранной компанией. Корпоративные еврооблигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года имеют срок погашения в декабре 2018 года, купонный доход 10,75% годовых.

Ниже представлен анализ индивидуально обесцененных долговых ценных бумаг, входящих в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по срокам возникновения задолженности по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Просроченные		Итого
	от 1 до 6 месяцев	свыше года	
Долговые корпоративные ценные бумаги			
- Корпоративные облигации	247 808	112 048	359 856
За вычетом обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(126 382)	(112 048)	(238 430)
Итого долговых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	121 426	-	121 426

Ниже представлен анализ индивидуально обесцененных долговых ценных бумаг, входящих в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по срокам возникновения задолженности по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Просроченные		Итого
	от 1 до 6 месяцев		
Долговые корпоративные ценные бумаги			
- Корпоративные облигации		111 403	111 403
За вычетом обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		(111 403)	(111 403)
Итого долговых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		-	-

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение долговых ценных бумаг, входящих в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи в течение 2016 года:

	2016	2015
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи на 1 января	111 403	-
Отчисления в резерв в течение года	127 027	111 403
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи на 31 декабря	238 430	111 403

11. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам репо

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам репо, включают активы, предназначенные для продажи, которые были предоставлены в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа с правом продажи или последующего залога.

	2015
Долговые суверенные ценные бумаги	
- Облигации Правительства США	750 351
Итого финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, заложенных по договорам репо	750 351

Суверенные облигации, в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года представлены процентными ценными бумагами с номиналом в долларах США, выпущенными Правительством США с купонным доходом 1,63% годовых и сроком погашения в ноябре 2022 года.

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

	Fitch	Moody's	Итого
Долговые суверенные ценные бумаги			
- Облигации Правительства США	AAA	Aaa	750 351
Итого финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, заложенных по договорам репо			750 351

12. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

В таблице ниже представлены основные категории долгосрочных активов, предназначенных для продажи по состоянию на 31 декабря 2016 года:

Наименование объекта	2016
- Нежилые помещения, общей площадью 4863.8 кв.м., расположенные по адресу: г. Владивосток, ул. Калинина, 275	313 559
- Нежилые помещения, общей площадью 3008.7 кв.м., расположенные по адресу: г. Владивосток, ул. Заречная, 47	169 102
- Нежилые помещения, общей площадью 2 323,6 кв.м., расположенные по адресу: г. Владивосток, ул. Пушкинская, 40	194 315
- Здание - Выставочный комплекс, общей площадью 2459.3 кв.м., расположенное по адресу: г. Артем, улица Тульская, 2	156 056
- Нежилые помещения, общей площадью 1325,70 кв.м., расположенные по адресу: г. Владивосток, проспект Океанский, 13	118 371
- Нежилое здание, расположенное по адресу: г. Владивосток, ул. Муравьева-Амурского, 21	110 191
- Оборудование (BENNINGHOVEN TBA 3000 U C)	66 666
- Нежилые помещения, общей площадью 313 кв.м., расположенные по адресу: г. Артем, улица Тульская, 2	26 644
- Земельный участок, общей площадью 7311 кв.м., расположенный по адресу: г. Артем, ул. Тульская, 2	23 363
- Здание - сервисный пункт с пристройкой, общей площадью 595.3 кв.м., расположенное по адресу: г. Артем, улица Тульская, 2	20 793
- 10/16 долей в праве собственности на нежилые помещения, общей площадью 447.6 кв.м., расположенные по адресу: г. Владивосток, улица Пушкинская, 40	14 584
- Загрузчик Vogele MT 3000-2 № двигатель 11064740	12 930
- Нежилое помещение, общей площадью 214.1 кв.м., расположенное по адресу: г. Владивосток, улица Стрельникова, 3а	11 576
- Здание-пункт сервисного обслуживания, общей площадью 269.5 кв.м., расположенное по адресу: г. Артем, улица Тульская, 2	5 996
- Земельный участок, общей площадью 1 964 кв.м., расположенный по адресу: г. Владивосток, ул. Заречная, 43	5 350
- Здание - автовесы с пристройкой, общей площадью 124.10 кв.м., расположенное по адресу: г. Владивосток, ул. Заречная, 47	4 176
- 2/16 доли в праве собственности на нежилые помещения, общей площадью 447.6 кв.м., расположенные по адресу: г. Владивосток, улица Пушкинская, 4	2 917
- Нежилое помещение, общей площадью 24,5 кв.м., расположенное по адресу: г. Владивосток, проспект Океанский, 13	2 356
- Лифт GR1-PA06(0450)-CO-060-02/02	297
- Авторогрузчик колесный Toyota 7FB15	265
Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи	1 259 507

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи в сумме 1 272 246 тысячи рублей, были получены Банком в течение 2016 года по договорам отступного.

	Примечание	2016
Стоимость на 1 января		-
Перевод из кредитов клиентам		392 239
Перевод их прочих активов		632 484
Перевод из основных средств	13	247 523
Выбытие		(12 739)
Стоимость на 31 декабря		1 259 507

По состоянию на 31 декабря 2016 года Банк принял решение провести переоценку зданий и земли, полученных по договорам отступного, по результатам анализа рынка офисной и производственной недвижимости, проведенного оценочными компаниями НП «Клуб Профессионал», ООО «Индустрия - Сервис», ООО «РИМСКО Эксперт-Консалтинг». Убыток от переоценки в сумме 120 894 тысячи рублей отражен в составе операционных расходов (Примечание 23).

Банк ведет активную работу по реализации данных объектов, размещая объявления о их продаже и имеет твердое намерение продать имущество, полученное по отступным.

13. Основные средства

	Земля и здания	Мебель, офисное и компью- терное обору- дование	Транс- портные средства	Неотде- лимые улучшения в арендован- ные здания	Незавер- шенное строи- тельство	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2015 года	997 447	529 196	36 480	43 547	110 191	1 716 861
Первоначальная стоимость (или стоимость после переоценки)						
Остаток на 1 января 2016 года	997 447	529 196	36 480	43 547	110 191	1 716 861
Приобретение	-	14 697	-	947	-	15 644
Перевод в категорию «Долгосрочные активы для продажи»	(137 332)	-	-	-	(110 191)	(247 523)
Списание амортизации при перевод в категорию «Долгосрочные активы для продажи»	991	-	-	-	-	991
Выбытие	-	(1 366)	(3 239)	-	-	(4 605)
Остаток на 31 декабря 2016 года	861 106	542 527	33 241	44 494	-	1 481 368
Накопленная амортизация						
Остаток на 1 января 2016 года	17 148	377 138	27 110	19 180	-	440 576
Амортизационные отчисления	16 407	70 089	5 816	11 552	-	103 864
Списание амортизации при перевод в категорию «Долгосрочные активы для продажи»	(991)	-	-	-	-	(991)
Выбытие	-	(1 302)	(3 239)	-	-	(4 541)
Остаток на 31 декабря 2016 года	32 564	445 925	29 687	30 732	-	538 908
Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 года	828 542	96 602	3 554	13 762	-	942 460

Незавершенное строительство представляет собой здание, расположенное по адресу: г. Владивосток ул. Муравьева-Амурского д. 21.

В 2016 году Банк принимает решение о переводе недвижимого имущества в категорию долгосрочные активы для продажи. Сумма недвижимого имущества составила 247 523 тысячи рублей.

По состоянию на 31 декабря 2016 года Банк принял решение не проводить переоценку зданий и земли в связи с тем, что по результатам анализа рынка офисной и производственной недвижимости, проведенного оценочными компаниями НП «Клуб Профессионал», ООО «Индустрия - Сервис», ООО «РИМСКО Эксперт-Консалтинг» изменение рыночных цен в течение 2016 года было незначительным.

По состоянию на 31 декабря 2016 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 102 075 тысячи рублей (2015 г.: 102 075 тысячи рублей) рассчитанное в отношении накопленной общей суммы переоценки зданий и земли по справедливой стоимости отражено в составе капитала в соответствии с МСФО 16 (Примечание 24).

	Земля и здания	Мебель, офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Неотделенные улучшения в арендованные здания	Незавершенное строительство	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2014 года	818 228	189 051	16 893	31 310	-	1 055 482
Первоначальная стоимость (или стоимость после переоценки)						
Остаток на 1 января 2015 года	818 228	531 289	40 168	39 849	-	1 429 534
Поступление по договорам отступного	195 490	-	-	-	110 191	305 681
Приобретение	-	29 246	939	3 698	-	33 883
Выбытие	(16 271)	(31 339)	(4 627)	-	-	(52 237)
Остаток на 31 декабря 2015 года	997 447	529 196	36 480	43 547	110 191	1 716 861
Накопленная амортизация						
Остаток на 1 января 2015 года	-	342 238	23 275	8 539	-	374 052
Амортизационные отчисления	17 365	65 299	6 789	10 641	-	100 094
Выбытие	(217)	(30 399)	(2 954)	-	-	(33 570)
Остаток на 31 декабря 2015 года	17 148	377 138	27 110	19 180	-	440 576
Остаточная стоимость на 31 декабря 2015 года	980 299	152 058	9 370	24 367	110 191	1 276 285

В 2015 году Банк ввел в эксплуатацию недвижимое имущество в сумме 195 490 тысяч рублей, полученное по договорам отступного.

По состоянию на 31 декабря 2015 года Банк принял решение не проводить переоценку зданий и земли в связи с тем, что по результатам анализа рынка офисной и производственной недвижимости, проведенного оценочной компанией НП «Клуб Профессионал», изменение рыночных цен в течение 2015 года было незначительным.

Если бы оценка стоимости зданий и земли производилась с использованием модели первоначальной стоимости, то остаточная стоимость бы включала:

	2016	2015
Первоначальная стоимость	246 723	383 064
Накопленная амортизация и обесценение	(46 612)	(40 302)
Остаточная стоимость	200 111	342 762

14. Прочие активы

	2016	2015
Средства в расчетах с платежными системами	893 233	1 228 112
Имущество, полученное по договорам отступного	-	110 731
Дебиторская задолженность	142 641	109 840
Предоплата по налогам (кроме налога на прибыль)	14 343	59 272
Расчеты по пластиковым картам	26 660	31 800
Авансовые платежи	3 528	3 312
Вложения в уставные капиталы прочих компаний	1 412	1 412
Прочее	1 123	1 944
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(59 967)	(68 588)
Итого прочих активов	1 022 973	1 477 835

Имущество, полученное по договорам отступного в 2015 году, представляет собой активы, полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов. Банк предполагает реализовать эти активы в обозримом будущем. Данные активы по состоянию на 31 декабря 2015 года не отнесены к категории «предназначенные для продажи» в соответствии с МСФО 5, так как Банк не проводил активные маркетинговые мероприятия по их реализации.

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

	Дебитор- ская задолжен- ность	Авансы выданные	Вложения в уставные капи- талы прочих компаний	Итого
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января 2015 года	44 124	450	1	44 575
Отчисления в резерв/ (восстановление резерва) под обесценение в течение 2015 года	24 877	(442)	-	24 435
Дебиторская задолженность, списанная в течение 2015 года как безнадежная	(422)	-	-	(422)
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2015 года	68 579	8	1	68 588
(Восстановление резерва)/ отчисления в резерв под обесценение в течение 2016 года	(8 256)	91	-	(8 165)
Дебиторская задолженность, списанная в течение 2016 года как безнадежная	(456)	-	-	(456)
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2016 года	59 867	99	1	59 967

Ниже приведен перечень вложений в уставные капиталы прочих компаний:

Название	2016		2015	
	Сумма инвестиций	Доля контроля, %	Сумма инвестиций	Доля контроля, %
ООО «Тихоокеанская лизинговая компания»	0,5	5	0,5	5
ООО «Приморская лизинговая компания»	0,5	5	0,5	5
ООО «Восточно-Азиатская лизинговая компания»	-		0,5	5
ЗАО «Яков Семенов»	1,7	1,40	1,7	14
S.W.I.F.T.	1 409	0,01	1 409	0,01
Итого вложений в уставные капиталы прочих компаний	1 412		1 412	

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

	Текущие необесцененные	Индивидуально обесцененные	Итого
Средства в расчетах с платежными системами	893 233	-	893 233
Дебиторская задолженность	7 066	135 575	142 641
Расчеты по пластиковым картам	26 660	-	26 660
Вложения в уставные капиталы прочих компаний	1 409	3	1 412
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	-	(59 868)	(59 868)
Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов	928 368	75 710	1 004 078

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

	Текущие	Просроченные от 1 до 6 месяцев	Просроченные от 6 месяцев до 1 года	Просроченные более 1 года	Итого
Дебиторская задолженность	93 154	19 704	12 924	9 793	135 575
Вложения в уставные капиталы прочих компаний	3	-	-	-	3
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(25 128)	(12 023)	(12 924)	(9 793)	(59 868)
Итого обесцененных финансовых активов, входящих в состав прочих активов	68 029	7 681	-	-	75 710

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

	Текущие необесцененные	Индивидуально обесцененные	Итого
Средства в расчетах с платежными системами	1 228 112	-	1 228 112
Дебиторская задолженность	-	109 840	109 840
Расчеты по пластиковым картам	31 800	-	31 800
Вложения в уставные капиталы прочих компаний	1 409	3	1 412
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	-	(68 580)	(68 580)
Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов	1 261 321	41 263	1 302 584

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

	Текущие	Просроченные от 1 до 6 месяцев	Просроченные от 6 месяцев до 1 года	Просроченные более 1 года	Итого
Дебиторская задолженность	79 036	2 707	440	27 657	109 840
Вложения в уставные капиталы прочих компаний	3	-	-	-	3
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(38 706)	(1 777)	(440)	(27 657)	(68 580)
Итого обесцененных финансовых активов, входящих в состав прочих активов	40 333	930	-	-	41 263

Дебиторская задолженность по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года не имеет обеспечения.

15. Средства других банков

	2016	2015
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков	-	708 927
Корреспондентские счета других банков	257	3 339
Итого средств других банков	257	712 266

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

По состоянию на 31 декабря 2015 года финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам репо стоимостью 750 351 тысяча рублей были предоставлены Банком третьим сторонам в качестве обеспечения своих обязательств по срочным депозитам банков (Примечание 11).

16. Средства клиентов

	2016	2015
Государственные и общественные организации		
– Текущие/расчетные счета	57 267	141 729
– Срочные депозиты	13 372	101 932
Прочие юридические лица		
– Текущие/расчетные счета	3 817 122	4 004 079
– Срочные депозиты	1 368 748	832 251
Физические лица		
– Текущие счета/счета до востребования	3 467 042	3 589 194
– Срочные вклады	14 849 944	17 255 687
Итого средств клиентов	23 573 495	25 924 872

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

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2016		2015	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	18 316 986	77,8	20 844 881	80,4
Торговля	2 461 896	10,4	2 063 238	8,0
Услуги	1 246 619	5,3	1 246 009	4,8
Промышленность	582 446	2,5	484 077	1,9
Строительство	384 446	1,6	393 505	1,5
Транспорт и связь	348 271	1,5	411 049	1,6
Государственные и общественные организации	70 639	0,3	243 661	0,9
Рыболовство	55 452	0,2	32 763	0,1
Судостроение и судоремонт	12 935	0,05	59 246	0,2
Прочее	93 805	0,4	146 443	0,6
Итого средств клиентов	23 573 495	100	25 924 872	100,0

По состоянию на 31 декабря 2016 года в Банке не были размещены остатки денежных средств на текущих/расчетных и депозитных счетах одного клиента, превышающие 10% капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2015 года в Банке были размещены остатки денежных средств на текущих/расчетных и депозитных счетах одного клиента, превышающие 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих средств составляла 1 641 737 тысяч рублей, или 6,3% от общей суммы средств клиентов.

17. Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию на 31 декабря 2016 года выпущенных долговых ценных бумаг у Банка не было.

По состоянию на 31 декабря 2015 года выпущенные долговые ценные бумаги представлены дисконтным векселем с номиналом в рублях РФ на сумму 34 522 тысячи рублей, со сроком погашения в мае 2016 года.

18. Прочие обязательства

	Примечание	2016	2015
Резерв по обязательствам кредитного характера	30	37 560	43 547
Расчеты по пластиковым картам		34 435	4 707
Обязательство по выплате вознаграждения персоналу		31 633	28 038
Предоплата комиссий по банковским гарантиям		17 924	14 584
Кредиторская задолженность		14 909	11 566
Прочие налоги за исключением налога на прибыль		10 041	28 658
Обязательства по уплате страховых взносов по обязательному страхованию вкладов		-	6 012
Обязательства по выплате дивидендов	26	119	342
Прочее		5 774	5 791
Итого прочих обязательств		152 395	143 245

19. Уставный капитал и эмиссионный доход

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

	2016			2015		
	Количество акций	Номинальная стоимость	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Количество акций	Номинальная стоимость	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	250 000	250 000	381 027	250 000	250 000	381 027
Итого уставного капитала	250 000	250 000	381 027	250 000	250 000	381 027

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

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций. На 31 декабря 2016 года эмиссионный доход составил 352 357 тысяч рублей (2015 г.: 352 357 тысяч рублей). Указанные суммы скорректированы с учетом инфляции.

20. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с российским законодательством. На 31 декабря 2016 года нераспределенная прибыль Банка составила 2 065 917 тысяч рублей (2015 г.: 1 890 835 тысяч рублей), в том числе прибыль отчетного года 255 579 тысяч рублей (2015 г.: убыток 608 432 тысячи рублей).

В составе собственных средств, отраженных в российских учетных регистрах Банка, отражен резервный фонд в сумме 12 500 тысяч рублей (2015 г.: 12 500 тысяч рублей), который представляет собой средства, зарезервированные в соответствии с законодательством РФ для покрытия общих рисков Банка, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски или потенциальные обязательства.

21. Процентные доходы и расходы

	2016	2015
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	1 118 606	1 950 173
Средства в других банках	270 623	21 311
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи и финансовые активы, заложенные по договорам репо	225 641	306 272
Финансовый доход от лизинга	524	-
Корреспондентские счета в других банках	184	227
Итого процентных доходов	1 615 578	2 277 983
Процентные расходы		
Средства клиентов	1 341 689	1 915 364
Средства других банков	4 354	14 150
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 163	2 317
Итого процентных расходов	1 347 206	1 931 831
Чистые процентные доходы	268 372	346 152

22. Комиссионные доходы и расходы

	2016	2015
Комиссионные доходы		
Комиссии за перевод денежных средств	226 221	246 803
Комиссии по расчетным и кассовым операциям	181 956	166 089
Комиссии по операциям с иностранной валютой	177 227	187 809
Комиссии за снятие наличных денежных средств	141 281	78 425
Комиссии по операциям с пластиковыми картами	97 158	148 743
Комиссии за консультационно-информационное обслуживание	49 275	-
Комиссии за прием и пересчет выручки	37 365	48 412
Комиссии по выданным гарантиям	22 713	31 146
Прочее	56 312	34 994
Итого комиссионных доходов	989 508	942 421
Комиссионные расходы		
Комиссии по расчетным и кассовым операциям	131 927	116 051
Комиссии по операциям с валютными ценностями	15 649	17 017
Прочее	1 766	3 897
Итого комиссионных расходов	149 342	136 965
Чистые комиссионные доходы	840 166	805 456

23. Операционные расходы

	Примечание	2016	2015
Затраты на персонал		629 523	705 751
Административные расходы		108 803	81 106
Амортизация основных средств	13	103 864	100 094
Уменьшение справедливой стоимости долгосрочных активов для продажи	12	120 894	-
Расходы по аренде		88 069	116 262
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)		80 476	100 459
Страховые взносы по обязательному страхованию вкладов		78 802	63 886
Расходы по списанию стоимости материально-производственных запасов		43 827	31 722
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		41 342	47 420
Расходы на содержание основных средств, включая коммунальные расходы		30 188	35 196
Расходы на ремонт		8 325	15 656
Реклама и маркетинг		6 722	10 748
Расходы на благотворительность		5 264	-
Прочее		30 036	26 447
Итого операционных расходов		1 376 135	1 334 747

24. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2016	2015
Текущие расходы по налогу на прибыль	123 244	3 807
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(137 938)	(135 295)
За вычетом отложенного налогообложения, учтенного непосредственно в прочем совокупном доходе	12 123	837
Возмещение по налогу на прибыль за год	(2 571)	(130 651)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка в 2016 году составляет 20% (2015 г.: 20%).

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

	2016	2015
Прибыль/(убыток) по МСФО до налогообложения	12 730	(629 753)
Теоретическое налоговое отчисление/(возмещение) по соответствующей ставке (2016 г.: 20%; 2015 г.: 20%)	2 546	(125 951)
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по иным ставкам (15%)	(587)	(1 269)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу, за минусом необлагаемых доходов	(4 530)	(3 431)
Возмещение по налогу на прибыль за год	(2 571)	(130 651)

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

	2016	Изменение	2015
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Валютная переоценка по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	137 467	538 945	(401 478)
Кредиты клиентам	59 855	(37 701)	97 556
Основные средства	36 059	28 419	7 640
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	27 347	12 123	15 224
Резерв по условным обязательствам кредитного характера	7 512	(1 197)	8 709
Резервы по прочим активам	11 993	(1 725)	13 718
Резерв под финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11 582	20 579	(8 997)
Дисконт по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи и финансовым активам, заложенным по договорам репо	2 946	8 560	(5 614)
Долгосрочные активы для продажи	2 581	2 581	-
Обязательства по выплате вознаграждения персоналу	4 699	(909)	5 608
Накопленный налоговый убыток	-	(427 776)	427 776
Прочее	2 677	(3 965)	6 642
Общая сумма отложенных налоговых активов	304 718	137 934	166 784
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Переоценка основных средств	(102 075)	-	(102 075)
Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	4	(4)
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	(102 075)	4	(102 079)
Итого чистые отложенные налоговые активы	202 643	137 938	64 705

	2015		Изменение	2014
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу				
Накопленный налоговый убыток	427 776	427 776		-
Кредиты клиентам	97 556	31 384		66 172
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	15 224	837		14 387
Резерв по условным обязательствам кредитного характера	8 709	(7 921)		16 630
Обязательства по выплате вознаграждения персоналу	5 608	(1 135)		6 743
Основные средства	7 640	7 640		-
Резервы по прочим активам	13 718	4 803		8 915
Прочее	6 642	(827)		7 469
Общая сумма отложенных налоговых активов	582 873	462 557		120 316
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу				
Переоценка основных средств	(102 075)	908		(102 983)
Переоценка инвестиционной недвижимости	-	6 325		(6 325)
Валютная переоценка по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	(401 478)	(401 478)		-
Валютная переоценка инвестиций, удерживаемых до погашения	-	60 571		(60 571)
Резерв под финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(8 997)	(8 997)		-
Резерв под инвестиции, удерживаемые до погашения	-	11 102		(11 102)
Основные средства	-	2 696		(2 696)
Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(4)	4 023		(4 027)
Дисконт по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи и финансовым активам, заложенным по договорам репо	(5 614)	(2 412)		(3 202)
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	(518 168)	(327 262)		(190 906)
Итого чистые отложенные налоговые активы	64 705	135 295		(70 590)

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

По состоянию на 31 декабря 2016 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 102 075 тысяч рублей было рассчитано в отношении положительной переоценки зданий и земли, учитываемых в составе основных средств по справедливой стоимости (2015 г.: 102 075 тысяч рублей) и отражено в составе фонда переоценки основных средств в соответствии с МСФО 16 (см. Примечание 13).

По состоянию на 31 декабря 2015 года инвестиционная недвижимость выбыла.

Банком по состоянию на 31 декабря 2016 года были зачтены налоговые убытки, полученные в 2015 году, в сумме 2 138 880 тысяч рублей в счет налогооблагаемых доходов.

По состоянию на 31 декабря 2015 года Банк имел налоговые убытки в сумме 2 138 880 тысяч рублей, которые могут быть зачтены в счет будущих налогооблагаемых доходов. Налоговые убытки были отражены, по состоянию на 31 декабря 2015 года, как отложенные налоговые активы.

25. Прибыль/(убыток) на акцию

Базовая прибыль/(убыток) на акцию рассчитывается посредством деления чистого убытка или чистой прибыли, приходящейся на обыкновенные акции, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение года за вычетом среднего количества обыкновенных акций, выкупленных Банком у акционеров.

Банк не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль/убыток на акцию. Таким образом, разведенная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

	2016	2015
Чистая прибыль/(убыток) (тысяч рублей)	15 301	(499 102)
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тысяч штук)	250	250
Базовая прибыль/(убыток) на акцию (в рублях на акцию)	61,2	(1 996,4)

26. Дивиденды

	2016	2015
Дивиденды к выплате на 1 января	342	742
Дивиденды, объявленные в течение года	50 000	-
Дивиденды, выплаченные в течение года	(49 916)	-
Зачислено в состав нераспределенной прибыли	(307)	(400)
Дивиденды к выплате на 31 декабря	119	342
Дивиденды на акцию, объявленные в течение года, рублей	200	-

По истечению срока истребования Банк принял решение о зачислении невостребованных дивидендов в размере 307 тысяч рублей в состав нераспределенной прибыли.

По истечению срока истребования Банк принял решение о зачислении невостребованных дивидендов в 2015 году в размере 400 тысяч рублей в состав нераспределенной прибыли.

27. Сегментный анализ

Операции Банка организованы по трем основными бизнес-сегментам:

Казначейский бизнес - данный бизнес-сегмент включает торговые операции с финансовыми инструментами, операции с ценными бумагами и производными инструментами, включая сделки «РЕПО», операции с иностранной валютой, привлечение и предоставление кредитов на рынках межбанковского кредитования. Кроме того, в сферу деятельности казначейского бизнеса входит управление краткосрочными активами Банка, а также управление валютным риском - позицией Банка в иностранных валютах.

Корпоративный бизнес - данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, привлечение депозитов от корпоративных клиентов, предоставление кредитных линий в форме «овердрафт», предоставление кредитов и иных видов финансирования, инвестиционные банковские услуги, торговое финансирование корпоративных клиентов.

Розничный бизнес - данный бизнес-сегмент включает оказание банковских услуг клиентам – физическим лицам по открытию и ведению счетов, привлечению вкладов физических лиц, услуг по ответственному хранению ценностей, накоплению инвестиций, обслуживанию дебетовых и кредитных карточек, потребительскому и ипотечному кредитованию физических лиц.

Операции Банка, не вошедшие в перечисленные выше бизнес-сегменты, выделены отдельно.

Операции между бизнес-сегментами производятся на коммерческих условиях. В ходе обычной деятельности происходит перераспределение финансовых ресурсов между бизнес-сегментами, в результате чего в составе активов/обязательств бизнес-сегмента отражаются межсегментные распределения, а в составе доходов/расходов бизнес-сегмента отражается стоимость перераспределенных финансовых ресурсов.

Оперативная группа по управлению текущими рисками и ликвидностью анализирует финансовую информацию, подготовленную в соответствии с требованиями российского законодательства. Эта финансовая информация в некоторых аспектах отличается от информации, подготовленной в соответствии с МСФО:

- резервы по кредитам признаются на основе российского законодательства, а не на основе модели «понесенных убытков», предусмотренных в МСФО (IAS)39;
- комиссионный доход по операциям кредитования отражается незамедлительно, а не в будущих периодах с помощью метода эффективной процентной ставки;
- обязательства под неиспользуемые отпуска не учитываются.

Правление Банка оценивает результаты деятельности сегмента на основании суммы прибыли до уплаты налога.

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным бизнес-сегментам Банка за год, закончившийся 31 декабря 2016 года:

	Казначейский бизнес	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Не распределено	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1 502 889	477 755	-	3 196 996	5 177 640
Средства кредитных организаций в Банке России, включая обязательные резервы на счетах в Банке России	194 473	-	-	-	194 473
Средства в других банках	2 001 631	398 159	-	-	2 399 790
Кредиты клиентам	-	4 776 490	386 523	-	5 163 013
Чистые инвестиции в лизинг	-	18 828	-	-	18 828
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	10 442 257	-	-	10 442 257
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	1 259 507	1 259 507
Основные средства	-	-	-	942 460	942 460
Прочие активы	14 343	981 970	26 660	-	1 022 973
Итого активов по сегментам	3 713 336	17 095 459	413 183	5 398 963	26 620 941
Сопоставление с активами в отчете о финансовом положении					
Исключение взаимных остатков и реклассификации					(282 488)
Резерв под обесценение кредитов клиентам					(416 103)
Обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи					(74 342)
Списание материалов на расходы					(12 796)
Отложенное налогообложение					202 643
Прочие корректировки					174 555
Итого активов					26 212 410

	Казначей- ский бизнес	Корпора- тивный бизнес	Рознич- ный бизнес	Не распре- делено	Итого
Обязательства					
Средства других банков	-	257	-	-	257
Средства клиентов	70 639	5 185 870	18 316 986	-	23 573 495
Прочие обязательства	10 041	29 833	69 187	5 774	114 835
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям	-	37 560	-	-	37 560
Итого обязательств по сегментам	80 680	5 253 520	18 386 173	5 774	23 726 147
Сопоставление с обязательствами в отчете о финансовом положении					
Исключение взаимных остатков и реклассификации					(37 315)
Восстановление обязательств по неиспользованным отпускам					28 038
Восстановление комиссии по гарантиям					14 584
Прочие корректировки					78 750
Итого обязательств					23 810 204

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным бизнес-сегментам Банка за год, закончившийся 31 декабря 2015 года:

	Казначейский бизнес	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Не распределено	Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	614 730	1 151 883	-	4 597 197	6 363 810
Средства кредитных организаций в Банке России, включая обязательные резервы на счетах в Банке России	169 037	-	-	-	169 037
Финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	20	-	-	20
Средства в других банках	396 964	-	-	-	396 964
Кредиты клиентам	-	9 012 009	1 295 912	-	10 307 921
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8 182 213	884 039	-	-	9 066 252
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам репо	750 351	-	-	-	750 351
Основные средства	-	-	-	1 276 285	1 276 285
Прочие активы	59 272	1 282 910	24 922	110 731	1 477 835
Итого активов по сегментам	10 172 567	12 330 861	1 320 834	5 984 213	29 808 475
Сопоставление с активами в отчете о финансовом положении					
Исключение взаимных остатков и реклассификации					(252 288)
Резерв под обесценение кредитов клиентам					(221 614)
Обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи					(32 192)
Списание материалов на расходы					(11 772)
Отложенное налогообложение					64 705
Прочие корректировки					12 749
Итого активов					29 368 063

	Казначейский бизнес	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Не распределено	Итого
Обязательства					
Средства других банков	708 927	3 339	-	-	712 266
Средства клиентов	-	5 079 991	20 844 881	-	25 924 872
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	34 522	-	-	34 522
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	68 068	-	-	68 068
Прочие обязательства	28 658	41 010	28 038	1 992	99 698
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям	-	43 547	-	-	43 547
Итого обязательств по сегментам	737 585	5 270 477	20 872 919	1 992	26 882 973
Сопоставление с обязательствами в отчете о финансовом положении					
Исключение взаимных остатков и реклассификации					24 281
Начисление обязательств по неиспользованным отпускам					(28 038)
Начисление комиссии по гарантиям					(14 584)
Прочие корректировки					18 341
Итого обязательств					26 882 973

В таблице ниже приведена информация по основным отчетным бизнес-сегментам Банка за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, в разрезе статей отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе:

	Казначейский бизнес	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Не распределено	Итого
Процентные доходы	298 441	1 208 323	108 814	-	1 615 578
Процентные расходы	(10 726)	(333 995)	(1 002 485)	-	(1 347 206)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	762 205	-	(40)	762 165
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, заложенными по договорам репо, и инвестициями, удерживаемыми до погашения	(1 945)	143 002	-	-	141 057
Комиссионные доходы	-	542 091	213 858	233 559	989 508
Комиссионные расходы	-	(104 962)	(42 659)	(1 721)	(149 342)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	1 145 552	(63 365)	113 403	1 195 590
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	-	-	-	(1 076 158)	(1 076 158)
Прочие доходы	-	187 956	35 016	94 689	317 661
Чистые операционные (расходы) /доходы по сегментам	285 770	3 550 172	(750 821)	(636 268)	2 448 853
Резервы под обесценение кредитов клиентам, средствам, размещенным на корреспондентских счетах	-	(873 265)	(73 848)	-	(947 113)
Обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	(127 027)	-	-	(127 027)
Резерв под обесценение обязательств кредитного характера и прочих активов	-	14 152	-	-	14 152
Операционные расходы	-	(348 031)	(657 561)	(370 543)	(1 376 135)
Прибыль/(убыток) до налогообложения по сегментам	285 770	2 216 001	(1 482 230)	(1 006 811)	12 730
Восстановление налога на прибыль					242 849
Прибыль по сегментам					255 579
Сопоставление с убытком до налогообложения в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе					
Доначисление резерва по кредитам клиентов					(416 103)
Обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи					(74 342)
Доначисление резервов по выплате вознаграждения персоналу					(2 766)
Отложенное налогообложение					262 119
Восстановление комиссии по гарантиям					14 584
Списание материалов на расходы					(12 796)
Прочие корректировки					(10 974)
Итого прибыль					15 301

В таблице ниже приведена информация по основным отчетным бизнес-сегментам Банка за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, в разрезе статей отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе:

	Казначейский бизнес	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Не распределено	Итого
Процентные доходы	-	2 128 562	149 421	-	2 277 983
Процентные расходы	-	(142 484)	(1 789 347)	-	(1 931 831)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(1 685 578)	-	-	(1 685 578)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, заложенными по договорам репо, и инвестициями, удерживаемыми до погашения	(5 553)	(49 923)	-	-	(55 476)
Комиссионные доходы	-	444 038	227 168	271 215	942 421
Комиссионные расходы	-	(64 780)	(51 271)	(20 914)	(136 965)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	(156 784)	(58 886)	497 123	281 453
Убыток от реализации инвестиционной недвижимости	-	(27 497)	-	-	(27 497)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	-	-	-	2 453 965	2 453 965
Прочие доходы	-	7 160	6 003	55 145	68 308
Чистые операционные (расходы) /доходы по сегментам	(5 553)	452 714	(1 516 912)	3 256 534	2 186 783
Резервы под обесценение кредитов клиентам, средствам, размещенным на корреспондентских счетах	-	(1 428 994)	(22 096)	-	(1 451 090)
Обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	(111 403)	-	-	(111 403)
Резерв под обесценение инвестиции, удерживаемых до погашения и финансовых активов, заложенных по договорам репо	-	65 537	-	-	65 537
Резерв под обесценение обязательств кредитного характера и прочих активов	-	15 167	-	-	15 167
Операционные расходы	-	(199 973)	(721 155)	(413 619)	(1 334 747)
Убыток до налогообложения по сегментам	(5 553)	(1 206 952)	(2 260 163)	2 842 915	(629 753)
Восстановление налога на прибыль					21 317
Убыток по сегментам					(608 436)

Сопоставление с убытком до налогообложения в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе

Восстановление резерва по обязательствам кредитного характера	55 675
Доначисление резерва по кредитам клиентов	(221 614)
Восстановление резерва по инвестициям, удерживаемым до погашения	79 266
Начисление расходов по выплате вознаграждения персоналу	(22 026)
Отложенное налогообложение	21 811
Начисление комиссии по гарантиям	(14 584)
Списание материалов на расходы	(11 772)
Прочие корректировки	222 578
Итого убыток	(499 102)

28. Управление рисками

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

Отраслевой риск. Одним из основных рисков является отраслевая концентрация в строительстве жилой и коммерческой недвижимости и финансирование инвесторов в сфере жилой и коммерческой недвижимости. Управление отраслевым риском осуществляется через оценку объектов строительства (рассмотрение цикла осуществления проекта, анализ рынка и обоснование конкурентоспособности, сроков окупаемости и доходности), оценку застройщиков, мониторинг проектов и определение формы финансирования. При превышении допустимой концентрации рассматривается рефинансирование или привлечение соинвесторов. С определенной периодичностью проводится стресс-тестирование вероятности потерь и возможного влияния на капитал. Результаты стресс-тестирования рассматриваются на кредитном комитете и принимаются во внимание при разработке Кредитной политики. В случае возникновения стрессовых ситуаций (снижение потребности рынка, макроэкономическое ухудшение) производится реализация инвестиционных долей (продажа объектов).

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. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются как минимум ежегодно. Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и отраслям утверждаются кредитным комитетом Банка.

Риск на одного заемщика, включая банки и брокерские компании, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и внебалансовые риски. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

В соответствии с кредитной политикой Банка, управление кредитным риском осуществляется через двухуровневую систему управления в целом по кредитному портфелю, используя управление лимитами, управление резервами на возможные потери, оценку риска по крупным сделкам, регламентацию взаимоотношений со службами, генерирующими кредитный риск, а также через систему оценки и минимизации риска по индивидуальным сделкам в соответствии с установленными лимитами. Лимиты устанавливаются по отраслям сферы деятельности заемщиков, концентрации крупных заемщиков, по связанности заемщиков, по кредитным продуктам (корпоративные, стандартизированные, розничные). Используется индивидуальный подход к организации системы контроля и мониторинга. С целью снижения концентрации риска проводится географическая диверсификация кредитного портфеля. Банк использует быстрое и адекватное реагирование на стадии возникновения негативных тенденций, направленных на предотвращение критически значительного размера кредитного риска, проводятся кадровые

мероприятия, охватывающие обучение и повышение квалификации сотрудников руководителей, занятых кредитными операциями.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства, указанному в Примечании 30.

При возникновении проблемных активов работу координирует Кредитный Комитет с возможным привлечением специализированных организаций.

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

Банк осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Поэтому руководство предоставляет данные о просроченной задолженности и прочую информацию о кредитном риске, как это представлено в Примечаниях 7, 8, 10, 11, 12, 14 и 30.

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

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

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

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

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	4 700 085	404 993	72 562	5 177 640
Обязательные резервы на счетах в Банке России	194 473	-	-	194 473
Средства в других банках	2 395 979	-	196	2 396 175
Кредиты клиентам	4 793 884	-	-	4 793 884
Чистые инвестиции в лизинг	18 828	-	-	18 828
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	121 426	8 534 416	1 547 985	10 203 827
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 259 507	-	-	1 259 507
Основные средства	942 460	-	-	942 460
Прочие активы	1 022 348	-	625	1 022 973
Отложенные налоговые активы	202 643	-	-	202 643
Итого активов	15 651 633	8 939 409	1 621 368	26 212 410
Обязательства				
Средства других банков	257	-	-	257
Средства клиентов	23 429 961	109 310	34 224	23 573 495
Прочие обязательства	152 055	7	333	152 395
Текущие налоговые обязательства	84 057	-	-	84 057
Итого обязательств	23 666 330	109 317	34 557	23 810 204
Чистая балансовая позиция	(8 014 697)	8 830 092	1 586 811	2 402 206
Обязательства кредитного характера	1 992 390	-	-	1 992 390

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

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	5 686 645	409 796	267 369	6 363 810
Обязательные резервы на счетах в Банке России	169 037	-	-	169 037
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20	-	-	20
Средства в других банках	263 375	20 347	113 242	396 964
Кредиты клиентам	9 834 019	-	-	9 834 019
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 016 818	8 017 242	-	9 034 060
Финансовые активы, заложенные по договорам репо	-	750 351	-	750 351
Основные средства	1 276 285	-	-	1 276 285
Прочие активы	1 476 004	1 409	422	1 477 835
Текущие налоговые активы	977	-	-	977
Отложенные налоговые активы	64 705	-	-	64 705
Итого активов	19 787 885	9 199 145	381 033	29 368 063
Обязательства				
Средства других банков	712 266	-	-	712 266
Средства клиентов	25 754 748	118 411	51 713	25 924 872
Выпущенные долговые ценные бумаги	34 522	-	-	34 522
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	68 068	-	-	68 068
Прочие обязательства	142 972	-	273	143 245
Итого обязательств	26 712 576	118 411	51 986	26 882 973
Чистая балансовая позиция	(6 924 691)	9 080 734	329 047	2 485 090
Обязательства кредитного характера	1 686 028	-	-	1 686 028

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

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	4 641 736	416 329	68 102	51 473	5 177 640
Обязательные резервы на счетах в Банке России	194 473	-	-	-	194 473
Средства в других банках	2 223 461	168 388	4 326	-	2 396 175
Кредиты клиентам	4 412 675	381 174	35	-	4 793 884
Чистые инвестиции лизинг	18 828	-	-	-	18 828
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	121 426	10 082 401	-	-	10 203 827
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 259 507	-	-	-	1 259 507
Основные средства	942 460	-	-	-	942 460
Прочие активы	129 306	819 290	5	74 372	1 022 973
Отложенные налоговые активы	202 643	-	-	-	202 643
Итого активов	14 146 515	11 867 582	72 468	125 845	26 212 410
Обязательства					
Средства других банков	7	114	1	135	257
Средства клиентов	19 550 037	3 551 650	263 681	208 127	23 573 495
Прочие обязательства	144 565	7 830	-	-	152 395
Текущее налоговое обязательство	84 057	-	-	-	84 057
Итого обязательств	19 778 666	3 559 594	263 682	208 262	23 810 204
Чистая балансовая позиция	(5 632 151)	8 307 988	(191 214)	(82 417)	2 402 206
Чистая внебалансовая позиция	9 280 505	(8 393 263)	-	-	887 242
Чистая балансовая и внебалансовая позиция	3 648 354	(85 275)	(191 214)	(82 417)	3 289 448
Обязательства кредитного характера	1 790 635	192 223	9 532	-	1 992 390

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

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	3 348 099	2 225 534	363 666	426 511	6 363 810
Обязательные резервы на счетах в Банке России	169 037	-	-	-	169 037
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20	-	-	-	20
Средства в других банках	186 465	167 653	5 614	37 232	396 964
Кредиты клиентам	8 453 551	1 380 461	7	-	9 834 019
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	413 382	8 620 678	-	-	9 034 060
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам репо	-	750 351	-	-	750 351
Основные средства	1 276 285	-	-	-	1 276 285
Прочие активы	326 920	1 087 348	1 424	62 143	1 477 835
Текущие налоговые активы	977	-	-	-	977
Отложенные налоговые активы	64 705	-	-	-	64 705
Итого активов	14 239 441	14 232 025	370 711	525 886	29 368 063
Обязательства					
Средства других банков	44	709 216	2	3 004	712 266
Средства клиентов	21 123 232	4 282 512	344 955	174 173	25 924 872
Выпущенные долговые ценные бумаги	34 522	-	-	-	34 522
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	68 068	-	-	-	68 068
Прочие обязательства	142 335	894	3	13	143 245
Итого обязательств	21 368 201	4 992 622	344 960	177 190	26 882 973
Чистая балансовая позиция	(7 128 760)	9 239 403	25 751	348 696	2 485 090
Чистая внебалансовая позиция	9 954 796	(9 889 985)	(23 909)	(108 915)	(68 013)
Чистая балансовая и внебалансовая позиция	2 826 036	(650 582)	1 842	239 781	2 417 077
Обязательства кредитного характера	1 417 060	256 224	12 744	-	1 686 028

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

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на 31 декабря 2016 года, при том, что все остальные условия остаются неизменными. Разумно возможное изменение курса по каждой валюте определено исходя из анализа исторических данных о предельных колебаниях курсов валюты за декабрь 2016 года. Анализ отклонений курса валют за 2016 год показал, что разумно возможная величина отклонения курса доллара США на 31 декабря 2016 года может составить 8%, отклонения курса Евро на 31 декабря 2016 года может составить 10%, отклонение курса прочих валют на 31 декабря 2016 года может составить 20%.

	31 декабря 2016 года	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на совокупный доход
Укрепление доллара США на 8%	(6 822)	(5 458)
Ослабление доллара США на 8%	6 822	5 458
Укрепление Евро на 10%	(19 121)	(15 297)
Ослабление Евро на 10%	19 121	15 297
Укрепление Прочих валют на 20%	(16 483)	(13 187)
Ослабление Прочих валют на 20%	16 483	13 187

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на 31 декабря 2015 года, при том, что все остальные условия остаются неизменными. Разумно возможное изменение курса по каждой валюте определено исходя из анализа исторических данных о предельных колебаниях курсов валюты за декабрь 2015 года. Анализ отклонений курса валют за 2015 год показал, что разумно возможная величина отклонения курса доллара США на 31 декабря 2015 года может составить 20%, отклонения курса Евро на 31 декабря 2015 года может составить 20%, отклонение курса прочих валют на 31 декабря 2015 года может составить 20%.

	31 декабря 2015 года	
	Воздействие на убыток до налогообложения	Воздействие на совокупный доход
Укрепление доллара США на 20%	(130 116)	(104 093)
Ослабление доллара США на 20%	130 116	104 093
Укрепление Евро на 20%	368	294
Ослабление Евро на 20%	(368)	(294)
Укрепление Прочих валют на 20%	47 956	38 365
Ослабление Прочих валют на 20%	(47 956)	(38 365)

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

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

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

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 31 декабря 2015 года данный коэффициент составил 198,2% (2015 г.: 188,4%) при минимально допустимом значении 15%.
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней.

На 31 декабря 2016 года данный норматив составил 372,0% (2015 г.: 111,1%) при минимально допустимом значении 50%.

- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств в размере их (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 31 декабря 2016 года данный норматив составил 18,8% (2015 г.: 28,6%) при максимально допустимом значении 120%.

Информацию о движении финансовых активов и обязательств получает Казначейство. Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности и в случае необходимости привлекает средства с финансовых рынков, в основном межбанковские кредиты, таким образом, осуществляя управление мгновенной и текущей ликвидностью.

Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из государственных и корпоративных облигаций, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку.

Служба управления рисками регулярно проводит анализ показателей риска ликвидности, стресс-тестирование ликвидности, строит различные сценарии, охватывающие как стандартные, так и наиболее неблагоприятные рыночные условия, таким образом, осуществляя управление долгосрочной ликвидностью.

Приведенные ниже таблицы показывают распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблицах представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, которые основаны на дисконтированных денежных потоках.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса Банка России на конец отчетного периода.

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Итого
Обязательства					
Средства других банков	257	-	-	-	257
Средства клиентов	8 180 310	1 848 418	4 092 474	9 964 613	24 085 815
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	8 180 567	1 848 418	4 092 474	9 964 613	24 086 072

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Итого
Обязательства					
Средства других банков	712 645	-	-	-	712 645
Средства клиентов	15 943 344	5 969 580	1 740 860	3 310 620	26 964 404
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	38 933	-	-	38 933
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	16 655 989	6 008 513	1 740 860	3 310 620	27 715 982

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

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

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	С неопре- деленным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	5 177 640	-	-	-	-	-	5 177 640
Обязательные резервы в Банке России	194 473	-	-	-	-	-	194 473
Средства в других банках	2 396 175	-	-	-	-	-	2 396 175
Кредиты клиентам	7 411	814 595	613 327	3 256 093	102 458	-	4 793 884
Чистые инвестиции в лизинг	618	1 955	2 586	13 669	-	-	18 828
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10 203 827	-	-	-	-	-	10 203 827
Долгосрочные активы, предназначенные продажи	-	-	-	-	-	1 259 507	1 259 507
Основные средства	-	-	-	-	-	942 460	942 460
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	202 643	202 643
Прочие активы	953 390	26 942	37 990	1 424	432	2 795	1 022 973
Итого активов	18 933 534	843 492	653 903	3 271 186	102 890	2 407 405	26 212 410
Обязательства							
Средства других банков	257	-	-	-	-	-	257
Средства клиентов	8 178 526	1 830 391	4 028 954	9 535 624	-	-	23 573 495
Прочие обязательства	47 475	28 486	41 845	28 819	-	5 770	152 395
Прочие обязательства	84 057	-	-	-	-	-	84 057
Итого обязательств	8 310 315	1 858 877	4 070 799	9 564 443	-	5 770	23 810 204
Чистый разрыв							
ликвидности на 31 декабря 2016 года	10 623 219	(1 015 385)	(3 416 896)	(6 293 257)	102 890	2 401 635	2 402 206
Совокупный разрыв							
ликвидности на 31 декабря 2016 года	10 623 219	9 607 834	6 190 938	(102 319)	571	2 402 206	

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

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	С неопре- деленным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	6 363 810	-	-	-	-	-	6 363 810
Обязательные резервы в Банке России	169 037	-	-	-	-	-	169 037
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	20	-	-	-	-	-	20
Средства в других банках	396 964	-	-	-	-	-	396 964
Кредиты клиентам	166 170	1 621 237	2 051 737	4 977 702	1 017 173	-	9 834 019
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9 034 060	-	-	-	-	-	9 034 060
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам репо	750 351	-	-	-	-	-	750 351
Основные средства	-	-	-	-	-	1 276 285	1 276 285
Текущие налоговые активы	-	977	-	-	-	-	977
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	64 705	64 705
Прочие активы	1 302 327	11 068	3 324	22 620	24 407	114 089	1 477 835
Итого активов	18 182 739	1 633 282	2 055 061	5 000 322	1 041 580	1 455 079	29 368 063
Обязательства							
Средства других банков	712 266	-	-	-	-	-	712 266
Средства клиентов	15 612 906	5 322 811	1 694 277	3 294 878	-	-	25 924 872
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	34 522	-	-	-	-	34 522
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	68 068	-	-	-	-	-	68 068
Прочие обязательства	19 616	2	183	-	-	123 444	143 245
Итого обязательств	16 412 856	5 357 335	1 694 460	3 294 878	-	123 444	26 882 973
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2015 года							
	1 769 883	(3 724 053)	360 601	1 705 444	1 041 580	1 331 635	2 485 090
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2015 года							
	1 769 883	(1 954 170)	(1 593 569)	111 875	1 153 455	2 485 090	

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск 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 его рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

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

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

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

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Оперативная группа по управлению текущими рисками и ликвидностью устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок. Казначейство осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Непроцентные	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	5 177 640	5 177 640
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	194 473	194 473
Средства в других банках	2 001 631	-	-	-	-	394 544	2 396 175
Кредиты клиентам	7 411	814 595	613 327	3 256 093	102 458	-	4 793 884
Чистые инвестиции в лизинг	618	1 955	2 586	13 669	-	-	18 828
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10 203 827	-	-	-	-	-	10 203 827
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	1 259 507	1 259 507
Основные средства	-	-	-	-	-	942 460	942 460
Прочие активы	-	-	-	-	-	1 022 973	1 022 973
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	202 643	202 643
Итого активов	12 213 487	816 550	615 913	3 269 762	102 458	9 194 240	26 212 410
Обязательства							
Средства других банков	-	-	-	-	-	257	257
Средства клиентов	837 095	1 830 391	4 028 954	9 535 624	-	7 341 431	23 573 495
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	152 395	152 395
Текущие налоговые обязательства	-	-	-	-	-	84 057	84 057
Итого обязательств	837 095	1 830 391	4 028 954	9 535 624	-	7 578 140	23 810 204
Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2016 года	11 376 392	(1 013 841)	(3 413 041)	(6 265 862)	102 458	1 616 100	2 402 206
Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2016 года	11 376 392	10 362 551	6 949 510	683 648	786 106	2 402 206	

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

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Непро- центные	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	6 363 810	6 363 810
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	169 037	169 037
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	-	-	-	-	-	20	20
Средства в других банках	-	-	-	-	-	396 964	396 964
Кредиты клиентам	166 170	1 621 237	2 051 737	4 977 702	1 017 173	-	9 834 019
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9 034 060	-	-	-	-	-	9 034 060
Финансовые активы, заложенные по договорам репо	750 351	-	-	-	-	-	750 351
Основные средства	-	-	-	-	-	1 276 285	1 276 285
Прочие активы	-	-	-	-	-	1 477 835	1 477 835
Текущий налоговый актив	-	-	-	-	-	977	977
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	64 705	64 705
Итого активов	9 950 581	1 621 237	2 051 737	4 977 702	1 017 173	9 749 633	29 368 063
Обязательства							
Средства других банков	712 266	-	-	-	-	-	712 266
Средства клиентов	11 471 335	5 322 811	1 694 277	3 294 878	-	4 141 571	25 924 872
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	34 522	-	-	-	-	34 522
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	68 068	68 068
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	143 245	143 245
Итого обязательств	12 183 601	5 357 333	1 694 277	3 294 878	-	4 352 884	26 882 973
Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2015 года	(2 233 020)	(3 736 096)	357 460	1 682 824	1 017 173	5 396 749	2 485 090
Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2015 года	(2 233 020)	(5 969 116)	(5 611 656)	(3 928 832)	(2 911 659)	2 485 090	

Изменение на 31 декабря 2016 года и на 31 декабря 2015 года процентных ставок на 50 базисных пунктов не оказало бы существенного влияния на прибыль, так как все отраженные выше обязательства и финансовые инструменты имеют фиксированную процентную ставку. Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам.

В таблице ниже представлены эффективные процентные ставки на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Банка по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 года:

	2016				2015			
	Рубли	Дол- лары США	Евро	Прочие	Рубли	Дол- лары США	Евро	Прочие
Активы								
Денежные средства	0,5%	0,05%	-	0,5%	0,51%	0,05%	0,01%	-
Средства в других банках	9,95%	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты клиентам	14,49%	5,36%	15%	-	14,94%	6,11%	15,00%	-
Чистые инвестиции в лизинг	25,89%	-	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	14,00%	5,77%	-	-	10,52%	3,03%	-	-
Финансовые активы, заложенные по договорам репо	-	-	-	-	-	1,63%	-	-
Инвестиции, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам репо	-	-	-	-	-	1,63%	-	-
Обязательства								
Средства других банков	-	-	-	-	-	1,5%	-	-
Средства клиентов								
- срочные депозиты юридических лиц	7,84%	-	-	-	9,06%	-	-	-
- срочные депозиты физических лиц	7,58%	0,16%	0,02%	0,03%	12,3%	2,73%	2,76%	3,66%
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	10,01%	-	-	-

Прочий ценовой риск. Банк не подвержен риску изменения цены акций. Акции, находящиеся в портфеле финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по состоянию на 31 декабря 2016 года и на 31 декабря 2015 года не котируются на активном рынке.

29. Управление капиталом

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

Политика Банка направлена на поддержание уровня капитала, достаточного для сохранения доверия кредиторов, инвесторов и рынка в целом, а также для будущего развития деятельности Банка. В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным Банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения.

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

	2016	2015
Основной капитал	2 481 110	2 314 335
Дополнительный капитал	501 584	494 857
Итого нормативного капитала	2 982 694	2 809 192

В течение 2016 и 2015 годов Банк соблюдал требования Центрального Банка Российской Федерации к уровню капитала.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным Банком Российской Федерации, составил 15,4% (2015 г.: 13,9%). Минимально допустимое значение установлено Центральным Банком Российской Федерации в размере 10%.

30. Условные обязательства

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

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года на административное здание, расположенное по адресу: г. Владивосток, ул. Светланская, д. 47, находящееся в собственности Банка наложен арест, так как данное здание является вещественным доказательством по судебному разбирательству между третьими лицами. Претензии по данному разбирательству к Банку не предъявлялись. По мнению руководства Банка, данная ситуация не окажет отрицательного влияния на финансовое положение и деятельность Банка. Балансовая стоимость здания по состоянию на 31 декабря 2016 года составляет 410 352 тысяч рублей (2015 г.: 410 352 тысяч рублей).

Налоговое законодательство. Российское налоговое законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Банка данного законодательства применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Практика показывает что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

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

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

	2016	2015
Менее 1 года	101 658	104 386
От 1 до 5 лет	298 182	301 745
После 5 лет	714 702	544 804
Итого обязательств по операционной аренде	1 114 542	950 935

В 2016 и 2015 году Банк не передавал объекты недвижимости, арендуемые Банком, в субаренду третьим сторонам.

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

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	2016	2015
Неиспользованные кредитные линии	1 278 233	895 310
Гарантии выданные	721 975	826 965
Аккредитивы	29 742	7 300
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	(37 560)	(43 547)
Итого обязательства кредитного характера	1 992 390	1 686 028

Ниже представлен анализ изменения резерва по обязательствам кредитного характера:

	2016	2015
Резерв по обязательствам кредитного характера на 1 января	43 547	83 149
Восстановление резерва по обязательствам кредитного характера в течение года	(5 987)	(39 602)
Резерв по обязательствам кредитного характера на 31 декабря	37 560	43 547

31. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость определяется как цена, по которой инструмент может быть обменян в рамках операции между заинтересованными сторонами, желающими заключить сделку на рыночных условиях, за исключением вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Поскольку для большей части финансовых инструментов Банка не существует ликвидного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Банка способен получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

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

	2016		2015	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	5 177 640	5 177 640	6 363 810	6 363 810
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	20	20
Средства в других банках	2 396 175	2 396 175	396 964	396 964
Кредиты клиентам	4 793 884	4 793 884	9 834 019	9 834 019
Чистые инвестиции в лизинг	18 828	18 828	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10 203 827	10 203 827	9 034 060	9 034 060
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам репо	-	-	750 351	750 351
Финансовые обязательства				
Средства других банков	257	257	712 266	712 266
Средства клиентов	23 573 495	23 573 495	25 924 872	25 924 872
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	34 522	34 522
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	68 068	68 068

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

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи и финансовые активы, заложенные по договорам репо, отражены в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. По некоторым финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отсутствуют внешние независимые рыночные котировки. Справедливая стоимость этих активов была определена Банком на основании результатов недавней продажи долей в организациях - объектах инвестиций несвязанным третьим сторонам, анализа прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об организациях - объектах инвестиций, а также на основании применения других методик оценки.

Средства в других банках. Справедливая стоимость средств, размещенных под плавающую ставку, равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. По мнению руководства, справедливая стоимость средств в других банках по состоянию на 31 декабря 2016 года и на 31 декабря 2015 года не отличалась от их балансовой стоимости, что объясняется краткосрочным характером вложений и 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 (диапазон процентных ставок на 31 декабря 2016 года от 4,0% до 9,95% (2015 г.: от 15,5% до 22,3%) в зависимости от срока погашения). По состоянию на 31 декабря 2016 года средства в других банках являются текущими обесцененными и носят краткосрочный характер.

Кредиты клиентам. Кредиты клиентам отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов клиентам представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов клиентам по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года 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 (диапазон процентных ставок на 31 декабря 2016 года варьируется от 5,36% до 15% (2015 г.: 12,5% до 38,9%).

Средства других банков. Справедливая стоимость средств других банков со сроком погашения до одного месяца приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения. Для средств других банков со сроком погашения более одного месяца справедливая стоимость представляет собой текущую стоимость расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных по соответствующим рыночным ставкам на конец года. По мнению Банка, справедливая стоимость средств других банков по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года не отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется относительно короткими сроками погашения этих обязательств. По состоянию на 31 декабря 2016 года при расчете справедливой стоимости использовалась процентная ставка 18,0% (2015 г.: процентная ставка 18,0%)

Средства клиентов. Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих привлеченных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. По мнению Банка, справедливая стоимость средств клиентов по состоянию на 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, вследствие чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам (диапазон процентных ставок на 31 декабря 2016 года варьируется от 2,2% до 7,84% (2015 г.: от 2,2% до 19,0%) в зависимости от валюты и срока погашения инструмента).

Выпущенные долговые ценные бумаги. Справедливая стоимость финансовых обязательств с фиксированной ставкой, которые учитываются по амортизированной стоимости, оценивается путем сравнения рыночных процентных ставок на момент первоначального признания этих инструментов с текущими рыночными ставками по аналогичным финансовым инструментам. Оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг под фиксированный процент рассчитана на основании дисконтированных денежных потоков с использованием существующей на денежном рынке ставки процента по долговым инструментам с аналогичными характеристиками кредитного риска и сроками погашения (диапазон процентных ставок на 31 декабря 2015 года варьируется от 8,2% до 10,9% в зависимости от срока погашения). В 2016 году выпущенных ценных бумаг у Банка не было.

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости финансовых инструментов на 31 декабря 2016 года. К первому уровню относятся финансовые инструменты, торговля которыми осуществляется на активном рынке и справедливая стоимость которых определяется на основании рыночных котировок. Ко второму уровню относятся финансовые активы, справедливая стоимость которых определяется с использованием различных моделей оценок. Эти модели базируются на доступных данных, характеризующих рыночные условия и факторы, которые могут повлиять на справедливую стоимость финансового актива. К третьему уровню относятся финансовые активы, для определения справедливой стоимости которых применяется суждение, а также если модели, используемые для определения справедливой стоимости, содержат хотя бы один параметр, не основанный на доступных рыночных данных.

	Первый уровень	Третий уровень	Итого
Финансовые активы			
Средства в других банках	-	2 396 175	2 396 175
Кредиты клиентам	-	4 793 884	4 793 884
Чистые инвестиции в лизинг	-	18 828	18 828
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10 203 827	-	10 203 827
Финансовые обязательства			
Средства других банков	-	257	257
Средства клиентов	-	23 573 495	23 573 495

В таблицу не включены денежные средства и их эквиваленты, обязательные резервы на счетах в Банке России, прочие активы и прочие обязательства, поскольку их текущая стоимость является приближенной к справедливой стоимости ввиду их краткосрочного характера или пересмотра процентных ставок.

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости финансовых инструментов на 31 декабря 2015 года.

	Первый уровень	Третий уровень	Итого
Финансовые активы			
Средства в других банках	-	396 964	396 964
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20	-	20
Кредиты клиентам	-	9 834 019	9 834 019
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9 034 060	-	9 034 060
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам репо	750 351	-	750 351
Финансовые обязательства			
Средства других банков	-	712 266	712 266
Средства клиентов	-	25 924 872	25 924 872
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	34 522	34 522
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	68 068	-	68 068

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости нефинансовых активов на 31 декабря 2016 года:

Третий уровень

Нефинансовые активы

Основные средства (здания и земля) 828 542

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости нефинансовых активов на 31 декабря 2015 года:

Третий уровень

Нефинансовые активы

Основные средства (здания и земля) 980 299

Банк использует следующие методы и допущения для оценки справедливой стоимости нефинансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости третьего уровня иерархии:

Основные средства (здания и земля). Справедливая стоимость основных средств категории «здания и земля» Банком была определена при помощи метода сопоставления с рынком. Оценка производилась независимым оценщиком. Оценка проводилась с учетом требований Российских федеральных стандартов, стандартов Российского общества оценщиков, а также Международных стандартов оценки. Для определения справедливой стоимости были применены следующие методы: метод дисконтированных денежных потоков (доходный подход), метод сравнения продаж (сравнительный подход), метод оценки совокупных активов (затратный подход). Независимый оценщик применял различные поправочные коэффициенты к рыночным ценам объектов, сопоставимых с объектами зданий и земли Банка, чтобы получить рыночную стоимость оцениваемых объектов. Данные поправочные коэффициенты включают в себя коэффициент на качество объекта, местоположение и окружение объекта, транспортную доступность и другие индивидуальные физические характеристики, сглаживающие отличия применяемых аналогов от оцениваемого объекта недвижимости. Данные по оценочной стоимости основных средств категории «здания и земля» согласовываются финансовым директором Банка, который рассматривает уместность исходных данных оценки и результаты оценки, используя различные методы и технику оценки. Согласованные результаты оценки доводятся финансовым директором до сведения руководства Банка.

По состоянию на 31 декабря 2016 года при увеличении корректировки на 10 процентов стоимость основных средств (здания и земля) увеличится на 86 111 тысяч рублей, при уменьшении корректировки на 10 процентов стоимость основных средств уменьшится на 86 111 тысяч рублей.

Переводов инструментов между уровнями в течение 2016 и 2015 года не было.

32. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки

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

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

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

	Финансовые активы, оцени- ваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ссуды и дебиторская задолжен- ность	Финансовые активы, имею- щиеся в наличии для продажи	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	5 177 640	-	-	5 177 640
Средства в других банках				
- Кредиты и депозиты в других банках		2 001 631	-	2 001 631
- Текущие счета в банках	-	394 544	-	394 544
Кредиты клиентам				
- Корпоративные кредиты	-	1 325 692	-	1 325 692
- Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	-	3 081 669	-	3 081 669
- Потребительские кредиты физическим лицам	-	355 931	-	355 931
- Ипотечные кредиты физическим лицам	-	30 592	-	30 592
Чистые инвестиции в лизинг	-	18 828	-	18 828
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
- Корпоративные еврооблигации	-	-	10 082 401	10 082 401
- Корпоративные облигации	-	-	121 426	121 426
Прочие активы				
- Средства в расчетах с платежными системами	-	893 233	-	893 233
- Дебиторская задолженность	-	82 774	-	82 774
- Расчеты по пластиковым картам	-	26 660	-	26 660
- Вложения в уставные капиталы прочих компаний	-	-	1 411	1 411
Итого финансовых активов	5 177 640	8 211 554	10 205 238	23 594 432
Нефинансовые активы				2 617 978
Итого активов				26 212 410

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

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ссуды и дебиторская задолженность	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	6 363 810	-	-	6 363 810
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	20			20
Средства в других банках				
- Текущие счета в банках	-	396 964	-	396 964
Кредиты клиентам				
- Корпоративные кредиты	-	4 981 666	-	4 981 666
- Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	-	4 170 602	-	4 170 602
- Потребительские кредиты физическим лицам	-	640 773	-	640 773
- Ипотечные кредиты физическим лицам	-	40 978	-	40 978
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	-	13 735	13 735
- Субфедеральные ценные бумаги	-	-	151 236	151 236
- Облигации Правительства США	-	-	8 017 242	8 017 242
- Корпоративные облигации	-	-	248 411	248 411
- Корпоративные еврооблигации	-	-	603 436	603 436
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам репо				
- Суверенные облигации	-	-	750 351	750 351
Прочие активы				
- Средства в расчетах с платежными системами	-	1 228 112	-	1 228 112
- Дебиторская задолженность	-	41 261	-	41 261
- Расчеты по пластиковым картам	-	31 800	-	31 800
- Вложения в уставные капиталы прочих компаний	-	-	1 411	1 411
Итого финансовых активов	6 363 830	11 532 156	9 785 822	27 681 808
Нефинансовые активы				1 686 255
Итого активов				29 368 063

Все финансовые обязательства Банка, за исключением производных финансовых инструментов (Примечание 6), отражаются по амортизированной стоимости.

33. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

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

Ниже указаны остатки на конец года и объемы, проведенных активных операций со связанными сторонами за 2016 и 2015 годы:

	Акционеры		Директора и ключевой управленческий персонал		Прочие связанные стороны		Итого	
	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015
Кредиты клиентам								
Кредиты клиентам по состоянию на 1 января (общая сумма)	320	-	1 961	900	129 490	410 513	131 771	411 413
Кредиты клиентам, предоставленные в течение года	26 998	25 001	27 618	31 060	419 942	513 066	474 558	569 127
Амортизация кредитов в течение года		-		-		-		-
Кредиты клиентам, погашенные в течение года	(27 195)	(24 681)	(27 131)	(29 999)	(400 780)	(794 089)	(455 106)	(848 769)
Кредиты клиентам по состоянию на 31 декабря (общая сумма)	123	320	2 448	1 961	148 652	129 490	151 223	131 771
Резервы под обесценение кредитов клиентам								
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января	6	-	39	5	32 329	84 345	32 374	84 350
Отчисления в резерв/восстановле- ние резерва под обесценение кредитов клиентам в течение года	(4)	6	71	34	(537)	(52 016)	(470)	(51 976)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря	2	6	110	39	31 792	32 329	31 904	32 374
Кредиты клиентам за минусом резерва под обесценение по состоянию на 1 января	314	-	1 922	895	97 161	326 168	99 397	327 063
Кредиты клиентам за минусом резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря	121	314	2 338	1 922	116 860	97 161	119 319	99 397
Проценты, полученные по кредитам клиентов	216	205	259	277	25 501	55 931	25 976	56 413

Ниже указаны остатки на конец года и объемы, проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 2016 и 2015 годы:

	Акционеры		Директора и ключевой управленческий персонал		Прочие связанные стороны		Итого	
	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015
Текущие счета и депозиты								
Текущие счета и депозиты по состоянию на 1 января	160 688	2 581 962	254 609	428 861	316 381	105 524	731 678	3 116 347
Средства, полученные в течение года	1 780 893	8 681 782	2 191 923	5 153 830	8 052 040	11 936 446	12 024 856	25 772 058
Средства, погашенные в течение года	(1 655 913)	(11 103 056)	(2 298 109)	(5 328 082)	(8 285 125)	(11 725 589)	(12 239 147)	(28 156 727)
Текущие счета и депозиты на 31 декабря	285 668	160 688	148 423	254 609	83 296	316 381	517 387	731 678

	Акционеры		Директора и ключевой управленческий персонал		Прочие связанные стороны		Итого	
	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015
Процентные расходы за год	11 235	86 099	9 945	21 815	7 538	6 965	28 718	114 879
Комиссионные доходы за год	146	139	351	289	6 211	10 248	6 708	10 676

Прочие связанные стороны представляют собой компании, контролируемые акционерами Банка, генеральными директорами этих компаний, близкими родственниками ключевого управленческого персонала и акционеров.

В 2016 году сумма краткосрочных выплат ключевому управленческому персоналу составила 24 806 тысячи рублей (2015 г.: 68 493 тысячи рублей).

И.о. Председателя Правления



Д.А. Кожаев

Главный бухгалтер

А.А. Ковтанюк

26 апреля 2017 года