

## Примечания к финансовой отчетности за 31 декабря 2016 года

### 1. Основная деятельность Банка

Данная финансовая отчетность включает финансовую отчетность АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ГЛОБУС» (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) (далее по тексту – Банк).

Общие сведения	
Наименование кредитной организации	АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ГЛОБУС» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) Наименование Банка 24 сентября 2014 года изменено на АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ГЛОБУС» (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО), сокращенное название на АКБ «ГЛОБУС» (ПАО)
Организационно-правовая форма	Открытое акционерное общество
Дата регистрации в Банке России, регистрационный номер	с 26.09.2014 – Публичное акционерное общество № 2438 от 27.07.1993
Дата регистрации в Едином государственном реестре, регистрационный номер	№ 1027739050833 от 07.08.2002
Лицензии на осуществление банковской деятельности	Лицензия на осуществление банковских операций с юридическими лицами от 21.11.2014 № 2438; Лицензия на осуществление банковских операций с физическими лицами от 21.11.2014 № 2438
Участие в Системе страхования вкладов	Включен в реестр банков – участников ССВ. Свидетельство от 10.02.2005 № 631
Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности от 27.11.2000г. №077-03028-010000 без ограничения срока действия Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности от 27.11.2000г. №077-02920-100000 без ограничения срока действия
Прочие лицензии	Лицензия ФСБ России на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя) ЛСЗ №0009537 Рег.№13185Н от 01.10.2013г. без ограничения срока действия
Территориальное присутствие	
Головной офис расположен по адресу	115184, г. Москва, ул. Бахрушина, дом 10, строение 1
В структуру кредитной организации входят:	
Структурные подразделения, расположенные в г. Москве и Московской области	Операционная касса № 3, г. Москва, ул. Марксистская, д. 34, корпус 7. Операционная касса № 5, г. Москва, ул. Марксистская, д. 34, корпус 8. Операционная касса № 6, г. Москва, ул. Ставропольская, д. 41, стр. 1
Прочие сведения	
Сайт	www.bankglobus.ru.
Членство в различных союзах и объединениях	Ассоциация региональных Банков России

В течение отчетного периода Банк не контролировал и не имел возможность распоряжаться экономическими выгодами иных компаний.

По состоянию на отчетную дату акционерами Банка являются:

№ п/п	Владелец	Доля в уставном капитале, тыс. руб.	Доля в уставном капитале, %
1	Мусатов М.И.	300 000	60,00
2	Прокопенко В.И.	140 000	28,00
3	ООО «ГОРОДНИЧИЙ»	24 975	4,995
4	Десятниченко К.А.	10 000	2,00
5	ООО «ЭРИКА АЛЪЯНС»	8 375	1,675
6	ООО «ЛАРИОС-С»	8 325	1,665
7	ООО «РИДЛИ СТИЛЬ»	8 325	1,665
<b>Итого</b>		<b>500 000</b>	<b>100,0</b>

По итогам 12 (11 дополнительного) выпуска ценных бумаг Банка (отчет об итогах выпуска зарегистрирован 05.07.2016 г.) уставный капитал Банка сформирован в сумме 500 000 000 (пятьсот миллионов) рублей и разделен на 500 000 (пятьсот тысяч) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1 000 (одна тысяча) рублей каждая.

АКБ «ГЛОБУС» (ПАО) предоставляет услуги и осуществляет следующие операции в рублях и иностранной валюте:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц на определенный срок и до востребования;
- кредитование физических и юридических лиц;
- покупка и продажа ценных бумаг с целью извлечения прибыли;
- открытие и ведение счетов физических и юридических лиц;
- осуществление переводов по поручению физических и юридических лиц по их банковским счетам;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковского счета;
- расчетное обслуживание физических и юридических лиц, являющихся держателями пластиковых карт.
- инкассация денежных средств;
- кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- покупка и продажа валюты в наличной и безналичной формах;
- услуги агента валютного контроля;
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам банковских сейфов и помещений для проведения переговоров;
- осуществление брокерской и дилерской деятельности на рынке ценных бумаг;
- оказание консультационных и информационных услуг.

## 2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности.

Макроэкономическая ситуация в 2016 году продолжала характеризоваться дальнейшим ослаблением динамики развития. Ограничение доступа на международные рынки капитала, геополитические риски, резкое снижение цен на нефть привели к росту стоимости заимствований, снижению инвестиционного спроса и потребительской активности, вызвав усиление оттока капитала, ослабление рубля и всплеск инфляции.

В 2016 году темпы снижения российской экономики замедлились до - 0,2% за год главным образом за счет восстановления истощенных запасов, производственной и инвестиционной активности. Пересмотренные Росстатом данные по ВВП за 2015-2016 гг.,

краткосрочные макроэкономические показатели, индексы деловой активности говорят о переходе экономики к фазе восстановления. В течение 2016 года потребительский спрос оставался слабым, но с положительной динамикой. Так компонент потребления домохозяйств обеспечил 2,6 п.п. снижения ВВП вместо 5,2 п.п. в 2015 году. Намечившееся оживление в производственной сфере способствует снижению напряженности на рынке труда, уровень безработицы составил в декабре 2016 года 5,3%, снизившись на 0,3% по сравнению с декабрем 2015 года.

Инфляция по итогам 2016 года снизилась до 7,1%, годом ранее – 12,5 %. Это явилось крайне положительным фактором для стабилизации ситуации в экономике в целом. Снижение инфляционных рисков дало возможность Банку России понизить ключевую ставку 16 сентября 2016 до 10% годовых. Хорошая динамика данного показателя дает возможность предположить, что при отсутствии внешних шоков снижение ключевой ставки на 50 б.п. произойдет в конце марта 2017 года. Дальнейшему смягчению денежно-кредитной политики будут препятствовать риски ослабления рубля. На фоне замедляющейся инфляции и ослабления действия кризисных факторов банковские ставки снижались. Проценты по депозитам физических лиц за год снизились на 1,5%-3% в среднем, ставки по кредитам физическим лицам снизились на 1-2%.

В 4 квартале 2016 года сформировалась тенденция по укреплению рубля до 60 руб. за доллар при стабильных нефтяных ценах. Сильная положительная курсовая динамика объясняется в первую очередь, хорошим спросом на рублевые активы со стороны нерезидентов. Большие значения для динамики рубля в текущих условиях имеют внешние факторы (динамика нефтяного рынка и изменение глобального аппетита к риску), по сравнению с внутренними (монетарная политика, действия Минфина и ЦБ России по покупке иностранной валюты).

К концу 2016 года уменьшилась оценка рискованности вложений в российские активы на фоне усиления ожиданий международных инвесторов относительно возможного смягчения в 2017 году антироссийских санкций.

На внутреннем фондовом рынке приток средств нерезидентов и российских «дочек» иностранных банков был преимущественно направлен на рынок государственных облигаций. Наряду с высоким спросом со стороны российских банков это позволило Минфину России разместить на первичном рынке рекордный с июня 2011 г. объем ОФЗ (140,7 млрд руб.) и в полном объеме исполнить годовой план заимствований.

Финансовые условия на внутреннем рынке в 2016 году продолжали смягчаться. Действия Банка России в области банковского регулирования были направлены на поддержку банковского сектора в условиях нестабильности на финансовых рынках. Принятые Банком России меры способствовали сокращению предложения кредитов в иностранной валюте в пользу рублевого кредитования.

Весовым позитивным итогом 2016 года стало почти пятикратное увеличение в сравнении с 2015 годом прибыли кредитных организаций, величина полученной прибыли за год составила 930 млрд рублей. Остаток по счетам резервов на возможные потери увеличился с начала года на 3,5%, или на 188 млрд рублей.

В целом за 2016 год основные показатели деятельности банков снизились: активы – на 3,5% (без учета валютного курса – прирост на 1,9%), кредиты экономике (кредиты нефинансовым организациям и розничные кредиты) – на 6,9%, кредиты нефинансовым организациям – на 9,5%. Вместе с тем заметным было оживление кредитования физических лиц; прирост за год составил 1,1%. Объем просроченной задолженности по корпоративному портфелю сократился за год на 8,9%, а по розничному – на 0,7%.

Увеличился в 4 раза объем МБК, предоставленных банкам-резидентам, портфель МБК, предоставленных банкам-нерезидентам, сократился в 1,8 раза.

Портфель ценных бумаг за 2016 год уменьшился на 2,8%; в основном за счет сокращения на 2,6% вложений в долговые ценные бумаги.

За 2016 год вклады населения выросли на 4,2% (с исключением эффекта валютной переоценки на 9,2), а депозиты и средства организаций на счетах снизились.

Количество действующих кредитных организаций (кредитных организаций, имеющих право на осуществление банковских операций) сократилось с начала года с 733 до 623.

В целом, несмотря на наметившиеся положительные тенденции, ситуация остается неопределенной. Ограниченные возможности банков по наращиванию кредитных портфелей, обусловленные снижением спроса на кредитные продукты могут привести к сокращению прибыли. В случае сохранения долгосрочных тенденций снижения реальных располагаемых доходов населения, высока вероятность роста дефолтов, в первую очередь по необеспеченным кредитам, что может негативно отразиться на устойчивости всего банковского сектора.

Руководство Банка не исключает того, что указанные обстоятельства будут продолжать оказывать влияние на банковскую систему и деятельность Банка в будущем. Данное влияние в настоящее время не может быть определено.

Руководство Банка полагает, что предпринимаются все необходимые меры для поддержания устойчивости и развития Банка в условиях, сложившихся в бизнесе и экономике.

## Основы представления отчетности

Прилагаемая финансовая отчетность Банка составлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»), включая все принятые ранее Международные стандарты финансовой отчетности и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности. Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность составлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Принципы учетной политики, использованные при составлении данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости, и зданий, отраженных по переоцененной стоимости.

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Активы и обязательства Банка номинированы в российских рублях. Денежные активы и обязательства переведены в национальную валюту по официальному курсу Банка России на дату составления баланса.

Функциональной валютой Банка является российский рубль.

Ниже приведены курсы на конец отчетного периода, использованные НКО при составлении финансовой отчетности:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Руб./доллар США	60,6568	72,8827
Руб./евро	63,8111	79,6972

Российская Федерация до 31 декабря 2002 года считалась страной с гиперинфляционной экономикой. Соответственно, данная финансовая отчетность скорректирована с учетом инфляции в соответствии с МСФО 29 так, чтобы все суммы в рублях были выражены с учетом покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года. Перерасчет производился на основании индексов потребительских цен РФ (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике.

## 3. Принципы учетной политики

### 4.1. Ключевые методы оценки элементов финансовой отчетности

При отражении *финансовых инструментов* Банк использует следующие методы их оценки:

- по справедливой стоимости,

- по амортизированной стоимости
- по себестоимости.

**Справедливая стоимость** – это цена, которая будет получена при продаже актива или же заплачена при передаче обязательства при совершении обычной сделки между участниками рынка на дату измерения

*Иерархия оценок справедливой стоимости*

Банк оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.

- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.

- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, притом что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

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

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

*При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости Банком применяется следующая информация:*

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена сделки, совершенной Банком на стандартных условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий.

В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) корректируется учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты.

По долговым ценным бумагам Банк проводит корректировку указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

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

*Справедливая стоимость по финансовым инструментам, не котируемым на активном рынке, определяется с помощью следующих методов оценки:*

- модель дисконтируемых денежных потоков.

**Амортизированная стоимость** финансового актива или финансового обязательства - это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при

первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента.

Наращенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарашенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

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

Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода жизни финансового актива или обязательства.

Эффективная ставка процента - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие кредитные убытки. Расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, они переоцениваются до их возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены.

В тех случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

**Себестоимость** представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении:

-инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена;

-производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами.

Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают

премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

При отражении *нефинансовых инструментов* Банк использует следующие методы оценки

- по себестоимости;
- по справедливой стоимости.

#### 4.2. ПЕРВОНАЧАЛЬНОЕ ПРИЗНАНИЕ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Банк признает финансовый инструмент в своем отчете о финансовом положении только в том случае, если он становится стороной по договору в отношении этого финансового инструмента. Финансовый инструмент отражается в учете на дату перехода прав собственности, если только сделка с финансовым инструментом не признается сделкой со стандартными условиями расчетов.

*Под стандартными условиями расчетов* понимаются расчеты по гражданско-правовым сделкам покупки и продажи финансовых активов, одной из сторон в которых выступает Банк, заключенные на организованном рынке ценных бумаг. При этом договор, предусматривающий взаимозачет изменений стоимости договора, не относится к числу договоров со стандартными условиями расчетов. Такие договоры учитываются как производные в период между датой заключения сделки и датой расчетов.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансового актива путем покупки и продажи *непроизводных финансовых активов* отражается в учете на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком.

При учете на дату расчетов предусматривается:

- признание актива в день его передачи (перехода права собственности);
- прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки Банком.

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, только в отношении финансовых активов, не относящихся к активам, отражаемым по себестоимости или амортизированной стоимости. При этом изменение справедливой стоимости активов, классифицированных как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, относится на прибыль или убыток, за исключением долевых инструментов, по которым переоценка отражается через прочий совокупный доход отчета о совокупных доходах.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа *производных финансовых активов* отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив.

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

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

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

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

Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью.

Разница между справедливой стоимостью финансового инструмента, оцениваемого по амортизированной стоимости, и его контрактной стоимостью признается в совокупных



доходах по статьям «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных» или «Расходы (доходы) от обязательств, привлеченных по ставкам выше (ниже) рыночных», соответственно.

Поскольку для большей части финансовых инструментов Банка, оцениваемых по амортизированной стоимости, не существует ликвидного рынка, в целях определения их справедливой стоимости Банк применяет суждения, основанные на текущих экономических условиях и специфических рисках, сопряженных с конкретным инструментом.

При определении рыночной ставки предоставленных ссуд/кредитов и привлеченных депозитов/вкладов Банк использует:

- данные специализированного издания «Бюллетень банковской статистики», размещаемого на сайте Банка России [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru). При этом, фактическая ставка по размещенным/привлеченным финансовым инструментам сопоставляется с опубликованной в указанном издании ставкой по аналогичному инструменту, размещенному/привлеченному в том же периоде (календарном месяце), что и оцениваемый инструмент.

Справедливая стоимость финансового инструмента признается Банком равной его договорной стоимости в том случае, если его фактическая процентная ставка не отклоняется от рыночной более чем на 20%.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, носящих характер «до востребования», признается Банком равной его договорной стоимости.

Выбранный метод первоначального признания финансового актива применяется последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов.

#### 4.3. ОБЕСЦЕНЕНИЕ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов.

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

Основными факторами, по которым Банк определяет, обесценен ли финансовый актив или нет («события убытка»), являются наличие просроченной задолженности и возможность реализации соответствующего обеспечения, если таковое существует.

Финансовый актив считается обесцененным:

- если другая сторона не произвела платеж в установленный договором срок;
- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не может быть отнесена к задержке, вызванной неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- информация о степени и склонности к нарушениям эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

При пересмотре условий, связанных с финансовыми активами, которые в противном случае были бы просрочены или обесценены, даже если справедливая стоимость нового



финансового актива увеличивается, данный актив признается как обесценившийся (частично или полностью).

Под пересмотром условий подразумевается

- заключение соглашения об изменении сроков платежей, связанных с финансовым активом;
- заключение соглашения об изменении юридической формы актива;
- заключение соглашения об изменении стоимости и/или размера процентных ставок финансового актива.

Для *финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости*, балансовая стоимость актива уменьшается посредством счета оценочного резерва. Величина убытка от обесценения определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств (за исключением еще не понесенных будущих кредитных убытков), рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента (т.е. эффективной ставке процента, рассчитанной при первоначальном признании). Суммы создаваемого и восстанавливаемого (реверсируемого) оценочных резервов признаются в прибыли или убытке за период, в котором фактически происходило изменение суммы убытка от обесценения актива.

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

Будущие потоки денежных средств для финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, определяются на основе контрактных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе сформированных Банком допущений об объемах/уровне убытков, которые могут возникнуть в результате допускаемых заемщиком просрочек в исполнении своих обязательств.

Финансовые активы могут быть объединены Банком в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска. В этом случае оценка обесценения осуществляется на совокупной основе.

Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

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

Для *финансовых активов, учитываемых по себестоимости*, балансовая стоимость актива уменьшается непосредственно на сумму убытка от обесценения. Величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной с использованием текущей рыночной эффективной ставки процента, установленной для аналогичных финансовых активов. В качестве рыночных Банк использует действующие на организованном рынке ценных бумаг ставки по государственным облигациям, LIBOR, своповые или иные ставки-ориентиры, в зависимости от вида оцениваемого актива. Убытки от обесценения данного вида активов признаются в прибыли или убытке за период. Восстановлению такие убытки не подлежат.

Для *финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, являющихся долговыми инструментами*, при наличии убытка от обесценения, накопленный убыток (в том числе и признанный ранее в капитале в качестве снижения справедливой стоимости имеющегося в наличии для продажи финансового актива) подлежит списанию из капитала и признанию в качестве прибыли или убытка за период. Величина убытка, списываемая со счетов учета капитала (статья «Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи») представляет собой разность между затратами на приобретение актива (за вычетом каких-либо

выплат основной суммы и амортизации) и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения этого актива, ранее отраженного в прибыли или убытке.

В отношении долевого инструмента, классифицированного в качестве оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

- существенное или длительное снижение справедливой стоимости ниже стоимости его приобретения является признаком обесценения;
- сумма убытка от обесценения восстановлению через прибыли или убытки не подлежит.

#### 4.4. ПРЕКРАЩЕНИЕ ПРИЗНАНИЯ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, когда:

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

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, когда он:

- передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- или
- сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при наличии прочих определенных условий.

Критерии прекращения признания переданного финансового актива:

- вместе с активом Банк передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом;
- в результате передачи финансового актива Банк утратил контроль над ним.

При наличии признаков, отвечающих критериям прекращения признания, права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств.

Утрата Банком контроля над переданными финансовыми активами признается при одновременном наличии следующих факторов:

- отсутствие юридического права собственности;
- отсутствие возможности влияния на деятельность контрагентов в отношении переданных им финансовых активов;
- отсутствие возможности распоряжения потоками денежных средств по финансовому активу.

При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать. При переоформлении активов в случае если переоформление осуществляется с существенным изменением условий, признание переоформленного актива прекращается, а полученный актив признается в отчете о финансовом положении как вновь приобретенный. В случае если переоформление активов осуществляется без существенного изменения условий, полученный актив отражается по балансовой стоимости переоформленного актива.

#### 4.5. КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Банк не имеет дочерних и зависимых организаций. Составляемая финансовая отчетность Банка не является консолидированной.

В обозримом будущем Банк не имеет намерений приобретать и/или создавать дочерние либо ассоциированные компании, соответственно в настоящей Учетной политике не отражен порядок признания, оценки и отражения в отчетности указанных компаний.

**4.6. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ**

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. К денежным средствам и эквивалентам относятся деньги в кассе и все межбанковские размещения «овернайт» и «до востребования». Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Все прочие краткосрочные межбанковские размещения показаны в составе средств в других банках.

**4.7. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ НА СЧЕТАХ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

**4.8. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК**

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- финансовые активы, предназначенные для торговли, в состав которых включаются активы:

- а) приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе;
- б) являющиеся частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о получении прибыли;
- в) являющиеся производным инструментом (кроме случая, когда производный инструмент определен в качестве эффективного инструмента хеджирования)

- прочие финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены Банком в категорию оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в связи с тем, что иная классификация приведет к появлению в учете несоответствий, влекущих искажение финансовой отчетности и введение пользователей в заблуждение, при условии, что справедливая стоимость этих активов может быть достоверно оценена.

Банк классифицирует в категорию «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли» находящиеся в собственности ценные бумаги, если:

- они обращаются на организованном рынке ценных бумаг на территории Российской Федерации и иностранных государств, доступ к которым имеет Банк или его брокер в силу заключенных соглашений;

- они обращаются на иных площадках, информация о ценах раскрывается организаторами торгов в публичных источниках, и Банк или его брокер имеют свободный доступ на данные площадки в силу заключенных соглашений.

Банк классифицирует в категорию «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли» производные финансовые инструменты, возникающие в результате сделок, заключенных на организованном фондовом рынке на территории Российской Федерации или иностранных государств, доступ к которым имеет Банк или его брокер в силу заключенных соглашений, или базисная переменная, в отношении которой Банк признает производный финансовый актив, обращается на организованном рынке ценных бумаг.

Справедливой стоимостью финансовых активов, предназначенных для торговли, при первоначальном признании признается стоимость приобретения. Впоследствии эти активы переоцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе их рыночных котировок. При определении рыночных котировок все финансовые активы оцениваются по

средневзвешенной цене последних торгов, если данные финансовые активы котируются на бирже и последние торги состоялись в период не ранее чем 30 дней до отчетной даты, или по цене последней котировки на покупку, если сделки по этим финансовыми активами заключаются на внебиржевом рынке.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупных доходах за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупных доходах в составе статьи «Процентные доходы».

Дивиденды полученные отражаются в отчете о совокупных доходах в составе статьи «Доходы по дивидендам».

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, переклассификации не подлежат.

В составе финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, выделяются следующие классы:

- Государственные долговые обязательства
- Долговые обязательства субъектов РФ и МОВ
- Корпоративные долговые обязательства
- Корпоративные акции
- Векселя
- Производные финансовые активы
- Прочие активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

#### 4.9. СДЕЛКИ ПРОДАЖИ (ПОКУПКИ) ЦЕННЫХ БУМАГ С ОБЯЗАТЕЛЬСТВОМ ОБРАТНОГО ВЫКУПА (ПРОДАЖИ), ЗАЙМЫ ЦЕННЫХ БУМАГ

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа («репо»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценных бумаг.

Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статьям «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» либо «Финансовые активы, удерживаемые до погашения» в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи.

В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то финансовые активы переклассифицируются в отчете о финансовом положении как «активы, переданные без прекращения признания» и показываются в отдельной балансовой статье. Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражаются по строке «Средства других банков» или «Прочие заемные средства». Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа учитывается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо» по методу эффективной ставки процента.

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

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

Ценные бумаги, предоставленные Банком в качестве займа контрагентам, продолжают отражаться как ценные бумаги в финансовой отчетности Банка. Ценные бумаги, полученные в качестве займа, не отражаются в финансовой отчетности. В случае, если эти ценные бумаги реализуются третьим сторонам, финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в отчете о совокупных доходах по строке «Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Обязательство по возврату данных ценных бумаг отражается по справедливой стоимости как предназначенное для торговли по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

#### 4.10. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

Средства, размещенные в других банках, учитываются по данной статье в том случае, когда:

- денежные средства предоставлены банкам-контрагентам (включая Банк России), подлежащие погашению на установленную или определяемую дату;
- возникающая в ходе предоставления денежных средств дебиторская задолженность не имеет котировок на открытом рынке;
- при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами.

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании текущие кредиты и депозиты, авансы предоставленные и дебиторская задолженность оцениваются по справедливой стоимости. В дальнейшем указанные финансовые активы учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Порядок определения справедливой и амортизированной стоимости и порядок учета разницы между справедливой и контрактной стоимостями изложен в разделе «Первоначальное признание финансовых инструментов».

Впоследствии балансовая стоимость средств в других банках корректируется с учетом амортизации дохода/(расхода), признанного в отчете о прибылях или убытках в момент первоначального признания финансового актива. Величина амортизации определяется с использованием метода эффективной ставки процента, и отражается в отчете о совокупных доходах по статье «Процентные доходы».

Порядок определения обесценения финансовых инструментов в форме средств, размещенных в других банках, изложен в разделе «Обесценение финансовых инструментов» настоящей Учетной политики.

В составе финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, контрагентами по операциям с которыми выступают банки, выделяются следующие классы:

- Текущие кредиты и депозиты, размещенные в Банке России;
- Текущие кредиты и депозиты, размещенные в российских банках;
- Текущие кредиты и депозиты, размещенные в иностранных банках;
- Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с другими российскими банками;
- Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с другими иностранными банками;
- Дебиторская задолженность;
- Средства в других банках с ограниченным правом использования;
- Просроченные средства в других российских банках;
- Просроченные средства в других иностранных банках.

#### 4.11. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ, РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ КРЕДИТОВ

Кредиты, предоставленные Банком в виде денежных средств непосредственно заемщику или организатору синдицированного кредита, не являющимся кредитной организацией классифицируются как предоставленные кредиты и дебиторская задолженность.

При первоначальном признании предоставленные кредиты и дебиторская задолженность отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленной суммы плюс понесенные затраты по сделке.

В дальнейшем кредиты, по которым невозможно достоверно определить сумму будущего денежного потока денежных средств (например, кредиты «овердрафт» и «до востребования») оцениваются по номинальной стоимости, увеличенной на сумму процентов, начисленных, но не полученных на отчетную дату, по условиям кредитного договора за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля. При этом Банк полагает несущественной разницу между процентами, начисленными по эффективной первоначальной процентной ставке, и начисленными по простой процентной ставке по условиям договора.

Срочные кредиты оцениваются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму будущих денежных потоков, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок для кредитов с аналогичными условиями размещения за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о совокупных доходах как доход (расход) от предоставления активов по ставкам выше (ниже) рыночных. Впоследствии оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Предоставленные кредиты и авансы отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Резерв под обесценение кредитов формируется при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Банк не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате в соответствии с первоначальными условиями кредитного соглашения. Сумма резерва представляет собой разницу между балансовой и оценочной возмещаемой стоимостью кредита, рассчитанной как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, включая суммы, возмещаемые по гарантиям и обеспечению, дисконтированные с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному кредиту.

Резерв под обесценение кредитов также включает потенциальные убытки по кредитам, которые объективно присутствуют в кредитном портфеле на отчетную дату. Такие убытки оцениваются на основании качества обслуживания долга, кредитных рейтингов, присвоенных заемщикам на основании оценки их финансового состояния, а также оценки текущих экономических условий, в которых данные заемщики осуществляют свою деятельность.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процессуальных и исполнительных процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм и уменьшение ранее созданного резерва отражается в отчете о совокупных доходах.

Банк не приобретает кредиты у третьих сторон.

Кредиты и дебиторская задолженность включают производные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

- тех, в отношении которых у Банка есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

- тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;

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

Применяемые Банком методы оценки, а также порядок определения справедливой и амортизированной стоимости и порядок учета разницы между справедливой и контрактной стоимостями изложены в разделе «Первоначальное признание финансовых инструментов».

При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки

процента для аналогичного инструмента. При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности определяется путем применения одного из методов оценки. Применяемые Банком методы оценки изложены в разделе «Первоначальное признание финансовых инструментов».

Впоследствии балансовая стоимость кредитов и дебиторской задолженности корректируется с учетом амортизации дохода/(расхода), признанного в отчете о прибылях или убытках в момент первоначального признания финансового актива. Величина амортизации определяется с использованием метода эффективной ставки процента, и отражается в отчете о совокупных доходах по статье «Процентные доходы».

Порядок определения обесценения кредитов и дебиторской задолженности изложен в разделе «Обесценение финансовых инструментов» настоящей Учетной политики.

В составе финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, контрагентами по операциям с которыми выступают лица, не признаваемые банками, выделяются следующие классы:

- Текущие корпоративные кредиты российским компаниям;
- Текущие корпоративные кредиты иностранным компаниям;
- Текущие кредиты физическим лицам – предпринимателям;
- Текущие кредиты физическим лицам на потребительские цели;
- Текущие ипотечные кредиты;
- Текущие кредиты государственным и муниципальным организациям;
- Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо");
- Текущая дебиторская задолженность;
- Просроченные кредиты российским компаниям;
- Просроченные кредиты иностранным компаниям;
- Просроченные кредиты физическим лицам – предпринимателям;
- Просроченные кредиты физическим лицам;
- Просроченная дебиторская задолженность.

#### 4.12. ВЕКСЕЛЯ ПРИОБРЕТЕННЫЕ

Приобретенные векселя включаются в составе финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, средства в других банках или кредиты и авансы клиентам в зависимости от их экономического содержания.

Приобретенные векселя включаются в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток при соблюдении следующих условий:

- вексель приобретен с целью дальнейшей перепродажи в течение 6 месяцев с момента приобретения;
- имеется доступная информация о внебиржевых котировках векселя;
- информация о финансовом состоянии векселедателя публикуется в СМИ и иных доступных источниках;
- вексель не является просроченным в соответствии с вексельным законодательством.

Впоследствии приобретенные векселя учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной выше для указанных категорий активов.

#### 4.13. ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД

Данная категория включает финансовые инструменты, которые не классифицированы как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, или как финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости. Руководство Банка классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Изменение справедливой стоимости этих финансовых инструментов отражается через прочий совокупный доход. Последующий перенос сумм из прочего совокупного дохода на счета прибылей и убытков не производится, но накопленные прибыли или убытки могут быть перенесены в другие статьи в составе капитала.



Первоначально долевые инструменты оцениваются по справедливой стоимости, равной стоимости приобретения. Впоследствии эти активы переоцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе их рыночных котировок.

Если инвестиции, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, могут быть оценены руководством Банка по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных инструментов несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки, то данные инвестиции признаются в отчетности по этой справедливой стоимости. Информация о примененных методиках оценки подлежит раскрытию в примечаниях к соответствующей статье балансового отчета.

В отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, Банком, как исключительный случай, применяется оценка по себестоимости. Информация о данном исключении подлежит раскрытию в примечаниях к соответствующей статье балансового отчета.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, отражаются непосредственно в капитале через отчет о совокупных доходах, за исключением положительных и отрицательных курсовых разниц, вплоть до прекращения признания данного финансового актива. Накопленные нереализованные доходы и расходы, ранее признанные в капитале, переносу на счет прибылей и убытков не подлежат.

Дивиденды полученные отражаются в отчете о совокупных доходах в составе статьи «Доходы по дивидендам».

В составе финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, выделяются следующие классы:

- Государственные долговые обязательства;
- Долговые обязательства субъектов РФ и МОВ;
- Корпоративные долговые обязательства;
- Корпоративные акции, котируемые на активном рынке;
- Корпоративные акции, отраженные по исторической стоимости.

#### **4.14. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УЧИТЫВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ**

Данная категория активов включает финансовые активы с фиксированным сроком погашения, в отношении которых руководство Банка имеет документально подтвержденное твердое намерение и возможность удерживать их до срока погашения и целью инвестиций в которые является получение процентного дохода.

Руководство Банка классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Первоначально финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости, учитываются по стоимости приобретения (которая включает затраты по сделке), а впоследствии - по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной доходности за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

Процентные доходы по финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости, отражаются в отчете о совокупных доходах в составе статьи «Процентные доходы».

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, отражается на дату заключения сделки, которая является датой, на которую у Банка возникает обязательство купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

В составе финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, выделяются следующие классы:

- Государственные долговые обязательства;

- Муниципальные долговые обязательства;
- Корпоративные долговые обязательства;
- Векселя;
- Прочие финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости.

#### 4.15. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Основные средства в виде недвижимости отражены по справедливой стоимости, которая подтверждена актом независимого оценщика.

Основные средства отражены по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (при их наличии).

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

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования. Если балансовая стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о совокупных доходах как расход от обесценения основных средств.

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

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли/(убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о совокупных доходах в момент их осуществления.

#### 4.16. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ

В случае приобретения недвижимости (земля или здание – или часть здания – или и то, и другое), Банк классифицирует его в категорию «Инвестиционная недвижимость» в том случае, если это имущество используется Банком с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того и другого, но не для: (а) использования при оказании услуг, для административных целей; или (b) продажи в ходе обычной деятельности.

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

Первоначальная оценка инвестиционной недвижимости производится по ее себестоимости, включая затраты по сделке. Впоследствии инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости, определяемой профессиональными оценщиками ежегодно. Изменения справедливой стоимости представляются в отчете о совокупных доходах в составе прочих операционных доходов.

#### 4.17. ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ (ГРУППЫ ВЫБЫТИЯ), КЛАССИФИЦИРУЕМЫЕ КАК «УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ»

Долгосрочные активы (или группы выбытия) классифицируются как «удерживаемые для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи, а не в результате продолжения эксплуатации.

Прекращенная деятельность – это составляющая часть организации, которая либо выбыла, либо классифицируется как «удерживаемая для продажи», и

- представляет отдельное крупное подразделение бизнеса или географический сегмент;
- является частью отдельного крупного подразделения бизнеса или географического сегмента;

- является дочерней организацией, приобретенной исключительно с целью ее перепродажи.

Долгосрочные активы (или группы выбытия), «удерживаемые для продажи», оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу.

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

#### 4.18. АМОРТИЗАЦИЯ

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

Годовая норма амортизации, %	
Объекты ОС	
Компьютеры и другая оргтехника	25
Транспортные средства	20
Мебель и оборудование	17
Улучшения арендованного имущества	В течение срока аренды
Объекты НМА	33,35

#### 4.19. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

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

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

Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения.

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

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования, составляющего не более 10 лет, анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о совокупных доходах в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неограниченным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неограниченного на ограниченный.

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

Затраты, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом.

Прямые затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного пользования с использованием норм амортизации 33,35% в год.

#### 4.20. ОПЕРАЦИОННАЯ АРЕНДА

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором на счете прибылей и убытков с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, платежи, представляющие собой суммы штрафов и неустойки, причитающихся арендодателю, отражаются как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

#### 4.21. ФИНАНСОВАЯ АРЕНДА

Когда Банк выступает в роли лизингодателя, в начале периода финансового лизинга, дисконтированная стоимость лизинговых платежей («чистая инвестиция в лизинг») отражается в составе дебиторской задолженности. Разница между валовой и чистой инвестицией в лизинг отражается как незаработанный финансовый доход. Доход по лизингу отражается в течение срока лизинга с использованием метода чистых инвестиций, который отражает постоянную норму доходности.

Началом срока лизинга считается дата завершения строительства, установки или приобретения имущества Банком, а в случае, если имущество было отражено на балансе лизингодателя до момента заключения лизингового соглашения – дата заключения такого соглашения.

Авансовые платежи, полученные лизингодателем до начала лизинга, уменьшают чистую инвестицию в лизинг.

Финансовый доход от лизинга отражается в составе прочих операционных доходов в отчете о прибылях и убытках.

В случае обесценения чистых инвестиций в лизинг создается резерв под обесценение. Финансовый лизинг обесценивается, если его балансовая стоимость превышает его 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.

Когда Банк выступает в роли лизингополучателя, в начале периода финансового лизинга стоимость имущества, полученного по договорам лизинга, отражается в составе соответствующей категории основных средств в суммах, равных справедливой стоимости имущества, полученного в лизинг, или, если эта сумма ниже, дисконтированной стоимости арендных платежей, величина каждого из которых определяется при заключении договора лизинга, и амортизируется в соответствии с учетной политикой Банка.

Первоначальные прямые затраты, непосредственно связанные с финансовым лизингом, включаются в стоимость актива.

Обязательства Банка по оплате стоимости полученного имущества отражаются в составе кредиторской задолженности и в дальнейшем уменьшаются на сумму финансовой составляющей осуществленных лизинговых платежей. Минимальные платежи по лизингу отражаются как финансовые расходы и уменьшение неоплаченного обязательства. Финансовые расходы по активу, полученному в лизинг, распределяются таким образом, чтобы получилась постоянная периодическая ставка процента на остаток обязательства для каждого периода.

Процентная составляющая лизинговых платежей отражается в составе процентных расходов в отчете о прибылях и убытках. В качестве коэффициента дисконтирования

используется процентная ставка, заложенная в договоре лизинга, если ее можно измерить, либо процентная ставка по кредитам, доступная лизингополучателю.

В случае обесценения чистых инвестиций в лизинг создается резерв под обесценение. Финансовый лизинг обесценивается, если его балансовая стоимость превышает его 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.

#### 4.22. ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

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

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

Впоследствии заемные средства, по которым невозможно достоверно определить сумму будущего денежного потока денежных средств (например, депозиты «до востребования»), оцениваются по номинальной стоимости, увеличенной на сумму процентов, начисленных, но не полученных на отчетную дату, по условиям договора. При этом Банк полагает несущественной разницу между процентами, начисленными по эффективной первоначальной процентной ставке, и начисленными по простой процентной ставке по условиям договора. Разница между справедливой и номинальной стоимостью заемных средств отражается в отчете о совокупных доходах как процентный расход.

Срочные заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму будущих денежных потоков, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок для депозитов с аналогичными условиями привлечения. Разница между справедливой и номинальной стоимостью заемных средств отражается на счете прибылей и убытков как доход (расход) по обязательствам, привлеченным по ставкам ниже (выше) рыночных. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается на счете прибылей и убытков в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

Если Банк приобретает собственную задолженность, она исключается из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от досрочного погашения.

В составе привлеченных заемных средств, классифицированных в качестве финансовых обязательств, учитываемых по амортизированной стоимости, выделяются следующие классы:

– Корреспондентские счета и межбанковские привлечения «овернайт» и «до востребования»

- Текущие срочные кредиты и депозиты других банков;
- Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками;
- Просроченные привлеченные средства банков;
- Депозиты других банков, принятые в обеспечение по выданным гарантиям;
- Средства государственных и общественных организаций, в т.ч.:
- *Текущие/расчетные счета*
- *Срочные депозиты;*
- Средства прочих юридических лиц, в т.ч.:
- *Текущие/расчетные счета*
- *Срочные депозиты;*
- Средства физических лиц, в т.ч.:
- *Текущие счета/счета до востребования*
- *Срочные вклады.*

В отношении подлежащих возврату заемных средств Банк раскрывает следующую информацию:

- информацию по неисполнению обязательств в течение отчетного периода по выплате основной суммы долга, уплате процентов, резервному фонду или условиям погашения подлежащих оплате заемных средств;
- балансовую стоимость подлежащих оплате заемных средств, но не погашенных на отчетную дату;
- если неисполнение обязательств было устранено, или условия привлечения средств, подлежащих возврату, были пересмотрены до того, как финансовая отчетность была утверждена для издания.

#### 4.23. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Банк относит к данной категории финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- финансовые обязательства, предназначенные для торговли, в состав которых включаются обязательства:

- а) приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе;
- б) являющиеся частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о получении прибыли;
- в) являющиеся производным инструментом (кроме случая, когда производный инструмент определен в качестве эффективного инструмента хеджирования), если их справедливая стоимость является отрицательной (т.е. имеют потенциально невыгодные условия);
- г) обязательства продавца по поставке ценных бумаг (обязательства, возникающие при заключении сделок на продажу финансовых инструментов, не находящихся на балансе на момент заключения таких сделок).

- прочие финансовые обязательства, которые при первоначальном признании были отнесены Банком в категорию оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в связи с тем, что иная классификация приведет к появлению в учете несоответствий, влекущих искажение финансовой отчетности и введение пользователей в заблуждение, при условии, что справедливая стоимость этих обязательств может быть достоверно оценена.

Первоначально и впоследствии финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением описанных в разделе «Ключевые методы оценки» настоящей Учетной политики методик оценки.

#### 4.24. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

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

Долговые ценные бумаги первоначально отражаются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии долговые обязательства, по которым невозможно достоверно определить сумму будущего денежного потока денежных средств (например, векселя со сроком «по предъявлению») отражаются по стоимости привлеченных средств, увеличенной на сумму процентов (дисконта), начисленных, но не выплаченных кредитору (держателю векселя) на отчетную дату, по условиям выпуска долговых обязательств. При этом Банк полагает несущественной разницу между процентами, начисленными по эффективной первоначальной процентной ставке, и начисленными по простой процентной ставке по условиям договора. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о совокупных доходах как процентный расход.

Срочные долговые ценные бумаги первоначально оцениваются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму будущих денежных потоков, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок для долговых обязательств с аналогичными условиями размещения. Разница между справедливой и номинальной стоимостью обязательства

отражается в отчете о совокупных доходах как доход (расход) по обязательствам, привлеченным по ставкам ниже (выше) рыночных.

При выпуске конвертируемых облигаций определяется справедливая стоимость опциона на конвертацию, которая отражается отдельно в отчете о движении собственных средств участников. В последующих периодах Банк не отражает изменения стоимости такого опциона. Оставшееся обязательство по будущим платежам держателям облигаций в отношении основной суммы и процентов рассчитывается с использованием рыночной процентной ставки для эквивалентной неконвертируемой облигации и отражается по амортизированной стоимости, с использованием метода эффективной доходности, в составе прочих заемных средств до тех пор, пока данное обязательство не будет погашено при конвертации или истечении срока погашения облигации.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в отчете о совокупных доходах по статье «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами (обязательствами), имеющимися в наличии для продажи».

#### **4.25. РАСЧЕТЫ С ПОСТАВЩИКАМИ И ПРОЧАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ**

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

#### **4.26. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД**

Уставный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате неденежными активами – по справедливой стоимости на дату их внесения, скорректированный до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года для взносов в уставный капитал, осуществленных до 01 января 2003 года.

Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за вычетом налога на прибыль.

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций (долей уставного капитала).

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

Привилегированные акции, конвертируемые в облигации и подлежащие обязательному погашению, классифицируются как обязательства.

Неконвертируемые привилегированные акции, дивиденды по которым объявляются по усмотрению руководства, отражаются как собственный капитал.

#### **4.27. СОБСТВЕННЫЕ АКЦИИ, ВЫКУПЛЕННЫЕ У АКЦИОНЕРОВ**

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

#### **4.28. ДИВИДЕНДЫ**

Дивиденды отражаются в собственных средствах участников Банка в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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



**4.29. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА**

В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и гарантии.

Комиссионные доходы по обязательствам по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании.

Прочие финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства.

На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из амортизированной суммы первоначального признания и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам. Сумма созданных на отчетную дату резервов отражается в составе статьи «Прочие обязательства» по строке «Резервы под обязательства и отчисления».

**4.30. ОТРАЖЕНИЕ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ**

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупных доходах по всем процентным инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной доходности. Процентный доход включает купонный доход, полученный по ценным бумагам с фиксированным доходом, наращенный дисконт и премию 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 доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, или покупка или продажа компаний, отражаются в отчете о прибылях и убытках по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг. Комиссионные доходы по управлению активами инвестиционных фондов отражаются пропорционально объему оказанных услуг в течение периода оказания данной услуги. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

**4.31. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ**

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы/[возмещение] по налогу на прибыль в отчете о совокупных доходах за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с

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

Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Отложенные налоговые активы и обязательства создаются в отношении временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, кроме тех случаев, когда момент исчезновения временных разниц может контролироваться Банком и существует вероятность того, что эти временные разницы не исчезнут в обозримом будущем.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. При реализации данных финансовых активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о совокупных доходах.

Отложенный налоговый актив признается только в сумме отложенного налогового обязательства. В случае превышения суммы налогового актива над суммой налогового обязательства отложенный налог на прибыль признается равным нулю.

#### 4.32. ПЕРЕОЦЕНКА ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк («функциональная валюта»). В настоящий момент в качестве «функциональной валюты» Банк использует российский рубль.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному курсу Банка России на дату составления баланса. Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на день операции.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о совокупных доходах по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции.

Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты.

Курсовые разницы по неденежным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, относятся на собственный капитал через фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

При обмене российских рублей на другие валюты существуют обменные ограничения, а также меры валютного контроля. В настоящее время российский рубль не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

#### 4.33. ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

Производные финансовые инструменты представляют собой финансовые инструменты, удовлетворяющие одновременно следующим характеристикам:

- стоимость которых меняется в результате изменения базисной переменной, при условии, что, в случае нефинансовой переменной, эта переменная не носит конкретного характера для стороны по договору;
- для их приобретения не требуются или необходимы небольшие первоначальные инвестиции;
- расчеты по ним осуществляются в будущем.

Производные финансовые инструменты, включающие валютнообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в балансе по стоимости приобретения (все затраты по сделке), а впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость рассчитывается на основе котироваемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки.

Производные финансовые инструменты относятся в статью баланса «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость производного финансового инструмента положительная, либо в статью «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость финансового инструмента отрицательная.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами, в зависимости от типа сделки.

Некоторые производные инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, такие, как опцион на конвертацию, встроенный в конвертируемую облигацию, выделяются из основного договора, если их риски и экономические характеристики не находятся в тесной связи с рисками и экономическими характеристиками основного договора и основной договор не отражается по справедливой стоимости с отражением нереализованных доходов и расходов в отчете о совокупных доходах.

Банк не проводит операций с производными финансовыми инструментами для целей хеджирования.

#### **4.34. АКТИВЫ, НАХОДЯЩИЕСЯ НА ХРАНЕНИИ**

Активы и обязательства, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц (депозитарный договор, агентский договор, договор доверительного управления), не учитываются в балансе на отчетную дату. Комиссии, получаемые по таким операциям, отражаются по строке «Комиссионные доходы» отчета о совокупных доходах.

#### **4.35. ВЗАИМОЗАЧЕТЫ**

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

#### **4.36. УЧЕТ ВЛИЯНИЯ ИНФЛЯЦИИ**

До 1 января 2003 года экономика Российской Федерации характеризовалась наличием признаков гиперинфляции. В связи с этим немонетарные активы и обязательства, возникшие до 31 декабря 2002 года, и взносы участников в уставный капитал, произведенные до 31 декабря 2002 года, пересчитаны с использованием соответствующих кумулятивных коэффициентов инфляции к первоначальной стоимости («пересчитанная стоимость») за период по 31 декабря 2002 года включительно (МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции»). Доходы и расходы от последующих выбытий, а также амортизационные отчисления отчетного периода признаются на основе пересчитанной стоимости этих немонетарных активов и обязательств.

В связи с тем, что экономика Российской Федерации проявляет характеристики, свидетельствующие о прекращении гиперинфляции, Банк не применяет МСФО 29 начиная с 1 января 2003 года.

#### **4.37. ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

Оценочные обязательства отражаются в отчетности при возникновении у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих

обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

#### 4.38. ЗАРАБОТНАЯ ПЛАТА И СВЯЗАННЫЕ С НЕЙ ОТЧИСЛЕНИЯ

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд медицинского страхования и Фонд социального страхования Российской Федерации, производятся по мере осуществления соответствующих трудовых обязанностей сотрудниками Банка.

Расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот, производятся при их наступлении.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка, только в рамках установленных требованиями трудового законодательства Российской Федерации.

Банк оценивает ожидаемые затраты на оплату накапливаемых неиспользованных работниками отпусков с учетом того, что обязательство по выплате этих компенсаций наступает только при увольнении сотрудника. Такие обязательства отражаются в балансе по статье «Прочие обязательства» с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

В случае, если согласно оценке Банка ожидаемые затраты носят несущественный характер, фонд под неиспользованные отпуска Банком не создается. В этом случае затраты в виде компенсаций за неиспользованный отпуск учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

При оценке ожидаемых затрат на оплату накапливаемых неиспользованных работниками отпусков Банк рассчитывает их величину с учетом дополнительных платежей, возлагаемых на Банк в соответствии с национальным законодательством.

Банк не несет никаких иных расходов, связанных с выплатой пенсионных пособий своим сотрудникам, кроме установленных требованиями законодательства Российской Федерации взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

#### 4.39. ОТЧЕТНОСТЬ ПО СЕГМЕНТАМ

Сегмент – это идентифицируемый компонент Банка, связанный либо с предоставлением продуктов и услуг (сегмент деятельности), либо с предоставлением продуктов и услуг в конкретной экономической среде (географический сегмент), которому присущи риски и выгоды, отличные от тех, которые характерны для других сегментов. Сегмент подлежит отдельному раскрытию в финансовой отчетности, если большая часть его доходов формируется за счет продаж внешним покупателям и его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее 10 % от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов. Контрагенты Банка, входящие в различные финансовые и промышленные группы, были отнесены к тем или иным географическим сегментам с учетом местонахождения головной компании соответствующей группы с целью отражения экономического, а не юридического риска контрагента. Сегментная информация подлежит отдельному раскрытию только в случае, если ценные бумаги Банка свободно обращаются на ОРЦБ (включены хотя бы одним организатором торговли в котировальные листы первого или второго уровня).

#### 4.40. ЗАЛОГОВОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ (Залог)

Залоговое обеспечение (финансовых и нефинансовых активов), по которому Банку разрешено продавать или перезакладывать предмет залога в отсутствие дефолта со стороны его владельца, в составе активов Банка не отражается, но в отношении этого залогового обеспечения в Примечаниях к финансовой отчетности раскрывается:

- справедливая стоимость удерживаемого обеспечения;

- справедливая стоимость проданного или перезаложенного в отчетном периоде вышеуказанного обеспечения, а также наличие у кредитной организации обязательства вернуть его;
- условия, связанные с использованием предоставленного вышеуказанного залогового обеспечения.

В составе залогового обеспечения выделяются следующие классы:

**- Финансовые активы**

- Долевые инструменты
- Долговые инструменты
- Кредиты и дебиторская задолженность

**- Нефинансовые активы**

- Основные средства
- Инвестиционная собственность
- Прочее

#### 4.41. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если:

- одна из них имеет возможность контролировать другую,
- одна из сторон вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица
- может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

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

#### 4.42. ИЗМЕНЕНИЯ В УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ И ПРЕДСТАВЛЕНИИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Учетная политика разработана и утверждена Банком для целей применения ее последовательно для идентичных операций, событий и условий, за исключением случаев, когда какой-либо международный стандарт или толкование конкретно требует или разрешает категоризацию статей, к которым могут применяться другие учетные политики.

Банк вносит изменения в свою учетную политику только в том случае, когда ее изменение:

- требуется каким-либо Стандартом или Толкованием;
- приводит к тому, что финансовая отчетность дает надежную и более относящуюся к делу информацию о воздействии операций, других событий или условий на финансовое положение организации, ее финансовые результаты деятельности или потоки денежных средств.

Действия по внесению уточнений в принятую ранее учетную политику не квалифицируются изменениями учетной политики, если такие уточнения связаны со следующими действиями:

- применение учетной политики к таким операциям, другим событиям или условиям, которые отличаются по существу от ранее происходивших;
- применение новой учетной политики к таким операциям, другим событиям или условиям, которые не происходили ранее или были несущественными.

#### 4.43. КОРРЕКТИРОВКИ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПОСЛЕ ВЫПУСКА

Все последующие изменения данной финансовой отчетности требуют одобрения руководства Банка, утвердившего данную финансовую отчетность.

**4.44. ПЕРЕХОД НА НОВЫЕ ИЛИ ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ СТАНДАРТЫ И ИНТЕРПРЕТАЦИИ**

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

При подготовке настоящей годовой финансовой отчетности Банк применил все новые и измененные международные стандарты бухгалтерского учета («МСБУ»), международные стандарты финансовой отчетности («МСФО»), интерпретации Совета по Международным стандартам финансовой отчетности («СМСФО») и Комитета по интерпретациям международных стандартов финансовой отчетности СМСФО («КИМСФО»), которые имеют отношение к ее деятельности и применяются к отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2016 года. Применение указанных стандартов и поправок не оказало существенного воздействия на финансовую отчетность Банка.

Ряд новых стандартов и изменений к стандартам вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2016 года:

- Изменения в МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность» (выпущены в мае 2014 года, применяются для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2016 года или позднее) по учету приобретения долей в совместных операциях. Изменения содержат руководство о порядке отражения приобретения долей в совместных операциях являющихся отдельным бизнесом.
- Изменения в МСФО (IAS) 16 «Основные средства» и МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы» (выпущены в мае 2014 года, применяются для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2016 года или позднее) по уточнению допустимых методов начисления амортизации. В указанном изменении Совет по МСФО разъясняет, что использование методов, основанных на выручке, для расчета амортизации актива не является обоснованным, так как выручка от деятельности, которая включает использование актива, обычно отражает факторы, не являющиеся потреблением экономических выгод, связанных с этим активом.
- Изменения в МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Данные изменения устраняют несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия», касающимися продажи или вноса активов в ассоциированное или совместное предприятие инвестором. Основное последствие применения изменений заключается в том, что прибыль или убыток признаются в полном объеме в том случае, если сделка касается бизнеса. Если активы не представляют собой бизнес, признается только часть прибыли или убытка, даже если этими активами владеет дочернее предприятие.
- Изменения в МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (выпущены в декабре 2014 года, применяются для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2016 года или позднее). Стандарт был изменен для уточнения понятия материальности и объясняет, что организация не обязана предоставлять отдельное раскрытие, требуемое в соответствии с МСФО, если информация вытекающая из данного раскрытия, незначительна, даже если МСФО содержит список отдельных раскрытий или описывает их как минимальные требования. Стандарт также представляет новое руководство в отношении промежуточных итоговых сумм в финансовой отчетности.
- Изменения в МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность», МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других компаниях» и МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» (выпущены в августе 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2016 года). Эти изменения поясняют, что инвестиционная компания обязана оценивать свои инвестиции в дочерние предприятия, являющиеся инвестиционными компаниями, по справедливой стоимости через прибыли или убытки. Помимо этого, исключение из требования о составлении консолидированной отчетности в случае, если конечное или любое материнское предприятие указанного предприятия представляет консолидированную финансовую отчетность, доступную для открытого пользования, дополнено пояснением о том, что данное исключение применяется

независимо от того, включено ли дочернее предприятие в консолидацию или оценено по справедливой стоимости через прибыли или убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 10 в консолидированной финансовой отчетности указанного конечного или любого материнского предприятия.

«Применение метода долевого участия в отдельной финансовой отчетности» - поправки к МСФО (IAS) 27 (выпущены в августе 2014 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г.). Эти поправки позволят применять метод долевого участия для учета инвестиций в дочерние, совместные и ассоциированные предприятия в своей отдельной финансовой отчетности

## 1. Интерпретации МСФО, МСБУ и КРМФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу

Стандарты и интерпретации	Применимы к годовым отчетным периодам, начинающимся не ранее
МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»	1 января 2018 года
МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами»;	1 января 2018 года
МСФО (IFRS) 16 «Аренда»	1 января 2019 года
Поправки к МСФО (IAS) 7 «Инициатива в сфере раскрытия информации»	1 января 2017 года
Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов инвестором в совместное или зависимое предприятие».	Дата будет определена СМСФО
Поправки к МСФО (IAS) 12 «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков»	1 января 2017 года
Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Классификация и оценка операций по выплатам на основе акций»	1 января 2018 года
Поправки к МСФО (IAS) 40 «Переводы инвестиционной недвижимости»	1 января 2018 года
КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения»	1 января 2018 года
Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 годов	1 января 2018 года

## 2. МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

МСФО (IFRS) 9, выпущенный в ноябре 2009 года, ввел новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В октябре 2010 года в стандарт были внесены поправки, которые ввели новые требования к классификации и оценке финансовых обязательств и к прекращению их признания. В ноябре 2013 года стандарт был дополнен новыми требованиями по учету хеджирования. Обновленная версия стандарта была выпущена в июле 2014 года. Основные изменения относились к: а) требованиям к обесценению финансовых активов; б) поправкам в отношении классификации и оценки, заключающимся в добавлении новой категории финансовых активов «оцениваемые по справедливой стоимости через прочие совокупные доходы» (ОССЧПСД) для определенного типа простых долговых инструментов.

Ключевые требования МСФО (IFRS) 9:

**Классификация и оценка финансовых активов.** Все отраженные финансовые активы, которые соответствуют определению МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», должны оцениваться после первоначального признания либо по амортизированной, либо по справедливой стоимости. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, нацеленной на получение предусмотренных договором денежных потоков, включающих только основную сумму и проценты по ней, как правило, оцениваются по амортизированной стоимости. Долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как получением предусмотренных договором денежных средств, так и продажей финансовых активов, при этом, денежные потоки, предусмотренные договором, включают только выплату основной суммы и процентов по ней. Такие инструменты оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Все прочие долговые инструменты и долевыми ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости на конец последующих отчетных периодов. Кроме того, согласно МСФО (IFRS) 9 предприятия могут сделать не подлежащий отмене выбор учитывать последующие изменения в справедливой



стоимости долевого инструмента (не удерживаемого для продажи) в составе прочего совокупного дохода, и только доход по дивидендам - в составе прибылей или убытков.

**Классификация и оценка финансовых обязательств.** В соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», по финансовым обязательствам, отнесенным к отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, сумма изменений справедливой стоимости финансового обязательства, связанная с изменениями кредитного риска по данному обязательству, признается в прочем совокупном доходе, если только признание влияния изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибыли или убытке. Изменения справедливой стоимости, связанные с кредитным риском финансового обязательства, впоследствии не реклассифицируются в прибыль или убыток. В соответствии с МСФО (IAS) 39 изменения справедливой стоимости финансовых обязательств, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, целиком признавались в отчете о прибылях и убытках.

**Обесценение.** В отношении обесценения финансовых активов, МСФО 9 требует составления модели ожидаемых кредитных убытков взамен модели понесенных кредитных убытков, предусмотренной МСФО (IAS) 39. В соответствии с моделью ожидаемых кредитных убытков, организации признают ожидаемые кредитные убытки и их изменения на каждую отчетную дату, отражая изменения кредитного риска с даты первоначального признания. Другими словами, теперь нет необходимости ждать событий, подтверждающих высокий кредитный риск, чтобы признать обесценение.

Стандарт вступает в силу с 1 января 2018 года, с возможностью досрочного применения. В настоящее время руководство оценивает влияние применения данных стандартов и интерпретаций на консолидированную финансовую отчетность будущих отчетных периодов.

На данный момент Банк оценивает эффект от введения новых стандартов на финансовую отчетность и планирует принимать данные стандарты по мере вступления в силу или раньше в случае если ранее применение разрешено и способствует более достоверному отражению финансовой отчетности.

### 3. МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами»

В мае 2014 года был выпущен МСФО (IFRS) 15, устанавливающий единую комплексную модель учета выручки по договорам с покупателями. МСФО (IFRS) 15 заменит все действующие на данный момент стандарты по признанию выручки, включая МСФО (IAS) 18 «Выручка», МСФО (IAS) 11 «Договоры на строительство» и соответствующие интерпретации.

Ключевой принцип МСФО (IFRS) 15 заключается в том, что организация должна признавать выручку в момент или по мере передачи обещанных товаров или услуг клиентам в сумме, соответствующей вознаграждению, на которое, как организация ожидает, она имеет право в обмен на товары и услуги. В частности, стандарт предлагает применять единую модель, состоящую из пяти этапов, ко всем договорам с клиентами.

Пять этапов модели включают следующие:

- Идентификация договора с клиентом;
- Идентификация обязательств исполнителя по договору;
- Определение цены сделки;
- Распределение цены сделки на обязательства исполнителя;
- Признание выручки в момент или по мере выполнения обязательства исполнителем.

В соответствии с МСФО (IFRS) 15, организация признает выручку, когда или по мере того, как выполняется обязательство исполнителя, т.е. когда контроль над товарами или услугами, составляющими обязательство исполнителя, переходит к клиенту. В МСФО 15 включены значительно более детальные требования, в которых рассматриваются различные случаи. Кроме того, стандартом требуется раскрытие значительного объема информации.

В настоящее время руководство Банка оценивает влияние применения данных стандартов и интерпретаций на финансовую отчетность будущих отчетных периодов.

#### 4. МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» требует признания практически всех договоров аренды на балансе арендатора в соответствии с единой моделью учета, устраняя различия между операционной и финансовой арендой. Одновременно с этим для арендодателей принципы учета остаются в основном прежними, а также сохраняется различие между операционной и финансовой арендой.

В соответствии с МСФО (IFRS) 16, арендатор отражает в учете актив, представляющий собой право на использование предмета аренды, а также обязательство по аренде. Учет и амортизация актива, представляющего собой право на использование, осуществляется аналогично учету и амортизации других нефинансовых активов. При этом на обязательство начисляются проценты. Обязательство по аренде первоначально учитывается по приведенной стоимости арендных платежей, подлежащих перечислению на протяжении всего срока аренды. Дисконтирование платежей производится по ставке, по которой предмет аренды представляется арендодателем, либо, если такая ставка не поддается определению, арендатором используется приростная процентная ставка заимствования.

Применительно к МСФО (IAS) 17, договоры аренды классифицируются арендодателями по сути, как операционная аренда или финансовая аренда. Договоры аренды, по условиям которых к арендатору переходят все существенные риски и выгоды, вытекающие из права владения активом, классифицируются как финансовая аренда. В остальных случаях договор аренды классифицируется в качестве операционной аренды. В случае финансовой аренды доход от лизинга отражается арендодателем на протяжении срока аренды на основании постоянной внутренней нормы доходности чистых инвестиций в аренду. Платежи по операционной аренде признаются арендодателем в качестве доходов путем равномерного списания или с использованием другого систематического подхода, если такой подход лучше отражает порядок, в котором происходит сокращение выгоды от использования базисного актива.

В настоящее время руководство оценивает влияние применения данных стандартов и интерпретаций на финансовую отчетность будущих отчетных периодов.

#### 5. Поправки к МСФО (IAS) 7 «Инициатива в сфере раскрытия информации»

Поправки требуют раскрытия информации, помогающей пользователям финансовой отчетности оценить изменения обязательств в результате финансовой деятельности. Поправки применяются перспективно в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты, допускается досрочное применение.

Руководство не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность.

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

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

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

При подготовке финансовой отчетности Банк использовал учетную политику, изложенную ниже. Положения учетной политики последовательно применялись к отчетным периодам, представленным в данной финансовой отчетности.

#### 4. Денежные средства и их эквиваленты

спес_05	2016	2015
Наличные средства	76 335	31 853
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	42 852	22 129

## Примечания к финансовой отчетности (в тысячах рублей)

Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» и «до востребования» в банках - Российской Федерации	207 426	334 055
		334 055
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>326 613</b>	<b>388 037</b>

Денежные средства, размещенные на корреспондентских счетах и в депозитах «овернайт» и «до востребования» в банках, относятся к активам, по которым отсутствуют признаки обесценения.

В течение текущего и предыдущего отчетных периодов Банк не проводил инвестиционных и финансовых операций, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов, не включенных в отчет о движении денежных средств.

Информация о концентрации кредитного риска по эквивалентам денежных средств представлена в Примечании 30.

## 5. Обязательные резервы на счетах в Банке России

<b>спес_06</b>	<b>2016</b>	<b>2015</b>
по средствам в рублях	6 534	7 377
по средствам в иностранной валюте	3 351	2 129
<b>Итого обязательных резервов на счетах в Банке России</b>	<b>9 885</b>	<b>9 506</b>

Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка. По состоянию на отчетную дату и дату, предшествующую отчетной суммы обязательных резервов рассчитаны как средняя хронологическая в течение месяца.

Сумма обязательных резервов, подлежащая депонированию в Банке России, рассчитывается путем применения норматива (нормативов) обязательных резервов к средней хронологической величине резервируемых обязательств за календарный месяц и исключения величины наличных денежных средств в валюте Российской Федерации в кассе кредитной организации, определяемой в порядке, установленном Банком России в соответствующем нормативном акте.

По обязательным резервам проценты не начисляются.

Анализ денежных средств и их эквивалентов и обязательных резервов в Банке России по географическому принципу и валютам представлен в Примечании 30.

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

<b>спес_07</b>	<b>2016</b>	<b>2015</b>
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли</b>	<b>1 080 287</b>	<b>563 664</b>
<i>Долговые ценные бумаги</i>		
Облигации и еврооблигации российских банков	230 007	178 197
Прочих эмитентов	850 280	385 467
Отрицательная переоценка		
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>1 080 287</b>	<b>563 664</b>

По состоянию на отчетную дату часть финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, передана по договорам «прямого репо» без прекращения признания. Информация об их стоимости представлена в следующей таблице.

<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания</b>	<b>2016</b>	<b>2015</b>
<i>Долговые ценные бумаги</i>	<b>85 451</b>	<b>30 114</b>
Облигации федерального займа	0	0
Облигации и еврооблигации российских банков	52 201	0
Облигации и еврооблигации российских компаний	36 250	30 114
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания</b>	<b>85 451</b>	<b>30 114</b>

Информация о соответствующих обязательствах Банка представлена в Примечаниях 14 и 15.

**Структура и кредитное качество портфеля ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

По состоянию на текущую отчетную дату (01.01.2017)

Анализ **долговых финансовых обязательств российских и иностранных банков** по кредитному качеству по состоянию на отчетную дату представлен в таблице:

Эмитент, выпуск	Рейтинг (в случае наличия), или кредитное качество (текущие, пересмотренные)	Рейтинговое агентство	Дата присвоения (пересмотра) рейтинга	Доля в портфеле долговых обязательств в банках	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
АО "АЛЬФА-БАНК", 4B020501326B	-	-	-	9,07	20.10.2018	23.67%
Внешэкономбанк, 4B02-02-00004-T-001P	-	-	-	22.70	03.05.2019	17.02%
Внешэкономбанк, 4B02-03-00004-T-001P	-	-	-	13.53	15.07.2021	21.88%
АО "РН Банк", 40100170B	-	-	-	13.83	09.07.2021	51.00%
ООО "Русфинанс Банк", 4B020901792B	-	-	-	7.76	30.06.2020	0.28%
АО "Тинькофф Банк", 4B020702673B	-	-	-	10.17	24.06.2021	0.64%
АО "Тойота Банк", 40103470B	-	-	-	4.55	13.03.2019	33.28%
ООО "Фольксваген Банк РУС", 41003500B	-	-	-	18.38	16.07.2021	46.89%

По состоянию на предыдущую отчетную дату (01.01.2016)

Анализ **долговых финансовых обязательств российских и иностранных банков** по кредитному качеству по состоянию на предыдущую отчетную дату представлен в таблице:

Эмитент, выпуск	Рейтинг (в случае наличия), или кредитное качество (текущие, пересмотренные)	Рейтинговое агентство	Дата присвоения (пересмотра) рейтинга	Доля в портфеле долговых обязательств в банках	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
АО "Альфа-Банк", 4B020501326B	текущее	-	-	11%	20.10.2018	12,00%
ПАО "БИНБАНК", 4B021402562B	текущее	-	-	17%	26.05.2021	14,50%
КБ "ЛОКО-Банк" (АО), 4B020702707B	текущее	-	-	12%	22.09.2025	14,50%
АКБ "НОВИКОМБАНК" АО, 4B020202546B	текущее	-	-	11%	19.06.2018	14,25%
АКБ "НОВИКОМБАНК" АО, 4B020502546B	текущее	-	-	17%	12.06.2020	14,25%
АКБ "ПЕРЕСВЕТ", 4B020402110B	текущее	-	-	12%	25.04.2018	17,00%
ООО "Русфинанс Банк", 4B020901792B	текущее	-	-	20%	30.03.2020	12,00%

Анализ **корпоративных долговых финансовых обязательств** по кредитному качеству по состоянию на отчетную дату (01.01.2017) представлен в таблице:

Эмитент, выпуск	Рейтинг (в случае наличия), или кредитное качество (текущие, пересмотренные)	Рейтинговое агентство	Дата присвоения (пересмотра) рейтинга	Доля в портфеле долговых обязательств прочих эмитентов	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
-----------------	--	-----------------------	---------------------------------------	--	----------------	---

## Примечания к финансовой отчетности (в тысячах рублей)

ОАО АФК "СИСТЕМА", 4В02-01-01669-А-001Р	-	-	-	3.16	30.09.2025	27.74
ООО "БКЕ", 4В02-01-36403-Р-001Р	-	-	-	2.39	21.06.2019	2.81
ПАО "ВымпелКом", 4В02-03-00027-А	-	-	-	5.40	03.10.2025	25.43
ПАО "Газпром нефть", 4В02-01-00146-А	-	-	-	1.34	24.07.2046	31.68
ПАО "Газпром нефть", 4В02-04-00146-А	-	-	-	2.69	24.07.2046	31.68
ЗАО "Гражданские самолеты Сухого", 4В02-05-21927-Н	-	-	-	2.45	21.05.2020	16.62
ПАО "ГТЛК", 4В02-04-32432-Н	-	-	-	5.49	06.03.2025	31.68
ПАО "ГТЛК", 4В02-08-32432-Н	-	-	-	6.15	01.09.2026	33.15
ООО "ЕвразХолдинг Финанс", 4-08-36383-Р	-	-	-	3.84	18.06.2025	1.06
ООО "ИКС 5 ФИНАНС", 4В02-05-36241-Р	-	-	-	1.85	09.03.2023	31.95
ПАО "МегаФон", 4В02-01-00822-Ј-001Р	-	-	-	3.62	09.05.2019	13.9
АО "ХК "МЕТАЛЛОИНВЕСТ", 4В02-02-25642-Н	-	-	-	1.27	17.03.2026	28.5
ООО "МИРАТОРГ ФИНАНС", 4В02-06-36276-Р	-	-	-	4.57	23.04.2021	21.04
ПАО "МОСТОТРЕСТ", 4-07-02472-А	-	-	-	1.25	07.07.2026	51.99
ПАО "МОСТОТРЕСТ", 4-08-02472-А	-	-	-	1.85	29.07.2026	43.68
АО "Первая Грузовая Компания", 4-01-55521-Е	-	-	-	4.46	16.09.2025	33.05
АО "ПКТ", 4-01-03924-Ј	-	-	-	2.51	09.12.2025	3.95
ФГУП "ПОЧТА РОССИИ", 4В02-02-00005- Т	-	-	-	2.40	07.05.2026	12.05
ОАО "РЖД", 4В02-07-65045-Д	-	-	-	3.74	25.03.2026	24.55
ПАО "СИБУР Холдинг", 4-10-65134-Д	-	-	-	3.18	17.03.2026	27.33
ПАО "СИБУР Холдинг", 4-11-65134-Д	-	-	-	4.93	22.07.2026	39.66
ПАО "Силовые машины", 4В02-03-35909-Н	-	-	-	4.23	14.09.2026	26.17
ООО "СУЭК-Финанс", 4В02-01-36393-Р-001Р	-	-	-	5.16	23.10.2019	18.99
ПАО "ТМК", 4В02-05-29031-Н	-	-	-	5.09	01.04.2026	28.49
ПАО "ТрансКонтейнер", 4В02-02-55194-Е	-	-	-	3.62	16.09.2021	25.75

АО "ФПК", 4-01-55465-E	-	-	-	4.18	04.06.2026	4.36
ПАО "ЧТПЗ", 4B02-01-00182-A-001P	-	-	-	2.71	24.12.2020	0.59
АО "ЭР-ТЕЛЕКОМ ХОЛДИНГ", 4B02-01-53015-K-001P	-	-	-	6.49	03.07.2019	62.18

Анализ корпоративных долговых финансовых обязательств по кредитному качеству по состоянию на предыдущую отчетную дату (01.01.2016) представлен в таблице:

Эмитент, выпуск	Рейтинг (в случае наличия), или кредитное качество (текущие, пересмотренные)	Рейтинговое агентство	Дата присвоения (пересмотра) рейтинга	Доля в портфеле корпоративных долговых обязательств	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
АО "АИЖК", 4B02-03-00739-A	текущее	-	-	6%	18.04.2018	12,50%
ОАО АФК "СИСТЕМА", 4B02-01-01669-A	текущее	-	-	14%	31.01.2030	17,00%
ОАО АФК "СИСТЕМА", 4B02-01-01669-A-001P	текущее	-	-	7%	30.09.2025	12,50%
ПАО "ВымпелКом", 4B02-03-00027-A	текущее	-	-	13%	03.10.2025	11,90%
АО "Гражданские самолеты Сухого", 4B02-05-21927-H	текущее	-	-	6%	21.05.2020	16,40%
ПАО "ГТЛК", 4B02-04-32432-H	текущее	-	-	12%	06.03.2025	18,75%
ПАО "ГТЛК", 4-02-32432-H	текущее	-	-	8%	26.01.2018	10,00%
ООО "ЕвразХолдинг Финанс", 4-08-36383-R	текущее	-	-	2%	18.06.2025	12,95%
ПАО "Магнит", 4B02-10-60525-P	текущее	-	-	8%	16.07.2020	11,60%
ПАО "НЛМК", 4B02-08-00102-A	текущее	-	-	5%	16.10.2025	11,10%
АО "Первая Грузовая Компания", 4-01-55521-E	текущее	-	-	9%	16.09.2025	12,70%
АО "ПКТ", 4-01-03924-J	текущее	-	-	5%	09.12.2025	13,10%
АО "НПК "Уралвагонзавод", 4-02-55004-F	текущее	-	-	5%	20.02.2018	9,50%

**Информация о движении стоимостей в портфеле ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

В таблице ниже представлена информация о движении стоимостей в портфеле ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в отчетном периоде (на 01.01.2017).

	Всего	Облигации и еврооблигации российских банков	Облигации и еврооблигации российских компаний
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на начало отчетного периода</b>	<b>563 664</b>	<b>178 197</b>	<b>385 467</b>
Приобретено за отчетный период	861 795	234 738	627 057
<b>Выбыло (реализовано, погашено) за отчетный период</b>	<b>-370 223</b>	<b>-187 424</b>	<b>-182 799</b>
Реклассифицировано в портфель ценных	0	0	0

## Примечания к финансовой отчетности (в тысячах рублей)

<i>бумаг, имеющих в наличии для продажи</i>			
НКД полученный за отчетный период	-86 152	-21 398	-64 754
НКД начисленный за отчетный период	97 359	24 717	72 642
Дисконт, начисленный за отчетный период	364	0	364
Премия, начисленная за отчетный период	-95	-60	-35
Изменение переоценки за отчетный период	14 985	2 647	12 338
Изменение переоценки валютной бумаги (USD)	-1 410	-1 410	0
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на конец отчетного периода</b>	<b>1 080 287</b>	<b>230 007</b>	<b>850 280</b>

В таблице ниже представлена информация о движении стоимостей в портфеле ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в предыдущем отчетном периоде (на 01.01.2016)

	Всего	Облигации и еврооблигации российских банков	Облигации и еврооблигации российских компаний
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на начало отчетного периода</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Приобретено за отчетный период	673 049	245 361	427 688
Выбыло (реализовано, погашено) за отчетный период	(127 344)	(69 283)	(58 061)
<i>Реклассифицировано в портфель ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи</i>	0	0	0
НКД полученный за отчетный период	(31 804)	(13 015)	(18 789)
НКД начисленный за отчетный период	41 684	14 412	27 272
Дисконт (премия), начисленный за отчетный период	980	306	674
Изменение переоценки за отчетный период	7 099	416	6 683
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на конец отчетного периода</b>	<b>563 664</b>	<b>178 197</b>	<b>385 467</b>

Информация о концентрации кредитного риска по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлена в Примечании 30.

Географический анализ и анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 30.

Информация о применяемых Банком способах оценки текущей справедливой стоимости финансовых активов изложена в Примечании 33.

## 7. Средства в других банках

	2016	2015
Текущие кредиты и депозиты, размещенные в российских банках	0	100 000
Текущие кредиты и депозиты, размещенные в иностранных банках	12 180	14 635
Дебиторская задолженность (начисленные проценты)	122	31
Средства в банках с отозванной лицензией	10 805	11 857
Средства в других банках с ограниченным правом использования	164	1 521
За вычетом резерва под обесценение средств в банках с отозванной лицензией и других	(10 807)	(11 864)
<b>Итого кредитов банкам</b>	<b>12 464</b>	<b>115 180</b>

В текущем отчетном периоде, равно как и в предыдущем, Банк размещал средства в других банках на условиях, соответствовавших рыночным.

В таблице ниже представлены данные о средствах в других банках, признанных обесцененными на основании профессионального суждения Банка, по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты.



	2016	2015
Средства в других банках обесцененные до вычета резерва под обесценение с просроченными платежами		
Резерв под обесценение	10 805 (10 805)	11 857 (11 857)

#### **Анализ изменений резерва под обесценение**

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках в текущем и предыдущем отчетных периодах.

	2016	Средства в банках с отозванной лицензией	2015	Средства в банках с отозванной лицензией
	Всего		Всего	
<b>Резерв под обесценение средств в других банках на начало отчетного периода</b>	<b>11 864</b>	<b>11 857</b>	<b>10 874</b>	<b>10 874</b>
Отчисления в резерв под обесценение средств в других банках в течение отчетного периода	1 057	52	(10)	(17)
<b>Резерв под обесценение средств в других банках на конец отчетного периода</b>	<b>10 807</b>	<b>10 805</b>	<b>11 864</b>	<b>11 857</b>

Информация о концентрации кредитного риска по средствам в других банках представлена в Примечании 30.

Географический анализ, анализ средств в других банках по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 30.

### **8. Кредиты и дебиторская задолженность**

	2016	2015
Текущие корпоративные кредиты российским компаниям	357 016	326 819
Текущие кредиты физическим лицам - предпринимателям	7 854	4 729
Текущие кредиты физическим лицам на потребительские цели	43 677	121 314
Текущие ипотечные кредиты	18 441	10 945
Текущая дебиторская задолженность (просроченные % обяз-ва)	10	-
За вычетом резерва под обесценение текущих кредитов и дебиторской задолженности	(34 538)	(35 768)
Просроченные кредиты российским компаниям	42 583	29 877
Просроченные кредиты физическим лицам	15 239	3 578
За вычетом резерва под обесценение просроченных кредитов и дебиторской задолженности	(39 863)	(12 456)
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>410 419</b>	<b>449 038</b>

В таблице выше в составе просроченной задолженности отражены кредиты, окончательный срок исполнения обязательств по которым наступил. Частично просроченные кредиты, окончательный срок исполнения обязательств по которым по состоянию на отчетную дату не наступил, отражены в составе текущей задолженности клиентов. Общая сумма просроченной задолженности клиентов с учетом просроченных траншей и за вычетом обесценения по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты отражена в Примечании 30.

В текущем отчетном периоде, равно как и в предыдущем, Банк предоставлял кредиты на условиях, соответствовавших рыночным.

#### **Анализ изменений резерва под обесценение**

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за текущий и предыдущий отчетные периоды:

	2016			2015		
	Всего	Текущие кредиты и дебиторская задолженность	Просроченные кредиты и дебиторская задолженность	Всего	Текущие кредиты и дебиторская задолженность	Просроченные кредиты и дебиторская задолженность
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на начало отчетного периода</b>	<b>48 224</b>	<b>35 768</b>	<b>12 456</b>	<b>37 601</b>	<b>32 635</b>	<b>4 966</b>
Отчисления в резерв под обесценение текущих кредитов и дебиторской задолженности в течение отчетного периода	26 177	(1 230)	27 407	10 623	3 133	7 490
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на конец отчетного периода</b>	<b>74 401</b>	<b>34 538</b>	<b>39 863</b>	<b>48 224</b>	<b>35 768</b>	<b>12 456</b>

Резерв под обесценение кредитов сформирован на основании профессиональных суждений о наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Банк не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате в соответствии с первоначальными условиями кредитного договора.

### Кредитное качество портфеля

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на текущую отчетную дату.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение
<b>1. Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>			
<b>1.1. Кредиты, выданные крупным предприятиям</b>	0	0	0
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения (1 категория качества)	0	0	0
<b>Всего кредитов, выданных крупным предприятиям</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>1.2. Кредиты, выданные малым и средним предприятиям</b>			
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения (1 категория качества)	62 890	0	62 890
Кредиты:			
- обесцененные (без просрочки) и обесцененные с просроченными платежами, в том числе:	336 709	54 262	282 447
- непросроченные	294 126	27 997	266 129
- просроченные на срок менее 90 дней	0	0	0
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 181 дня	38 322	22 004	16 318
- просроченные свыше 181 дня	4 261	4 261	0
<b>Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям</b>	<b>399 599</b>	<b>54 262</b>	<b>345 337</b>
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>399 599</b>	<b>54 262</b>	<b>345 337</b>
<b>2. Кредиты, выданные розничным клиентам</b>			
<b>2.1. Потребительские кредиты</b>			
- непросроченные и необесцененные (1 категория качества)	3 099		3 099
- непросроченные и обесцененные	34 266	4 997	29 269
- с просроченными платежами:	14 478	13 254	1 224
на срок менее 90 дней	103	74	29
на срок более 90 дней, но менее 181 дня	694	182	512
на срок более 181 дня	13 691	13 007	684
<b>Всего потребительских кредитов</b>	<b>51 853</b>	<b>18 260</b>	<b>33 593</b>

## Примечания к финансовой отчетности (в тысячах рублей)

2.2. Прочие кредиты розничным клиентам, в том числе, индивидуальным предпринимателям	33 368	1 879	31 489
- непросроченные и необесцененные	6 136		6 136
Всего прочих кредитов, выданных розничным клиентам			
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	85 211	20 130	65 081
<b>Всего</b>	<b>484 820</b>	<b>74 401</b>	<b>410 419</b>

Информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на предыдущую отчетную дату:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>				
Кредиты, выданные крупным предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	67 721	-	67 721	0
<b>Всего кредитов, выданных крупным предприятиям</b>	<b>67 721</b>	<b>-</b>	<b>67 721</b>	<b>0</b>
<b>Кредиты, выданные малым и средним предприятиям</b>				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	56 622	-	56 622	0
Кредиты обесцененные и с просроченными платежами:	202 476	(19 516)	182 960	9,64%
- непросроченные				
- просроченные на срок менее 90 дней	29 877	(8 878)	13 843	30%
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 181 дня				
Всего просроченных или обесцененных кредитов				
<b>Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям</b>	<b>288 975</b>	<b>(28 394)</b>	<b>260 581</b>	<b>10</b>
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>356 696</b>	<b>(28 394)</b>	<b>328 302</b>	<b>8%</b>
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>				
Потребительские кредиты				
- непросроченные и необесцененные	14 546	0	14 546	0
- непросроченные и обесцененные	117 713	(16 252)	(101 461)	14%
- с просроченными платежами:				
на срок менее 90 дней				
на срок более 90 дней, но менее 181 дня				
на срок более 181 дня, но менее 1 года				
на срок более 1 года	3 578	(3 578)	0	100%
<b>Всего потребительских кредитов</b>	<b>135 837</b>	<b>(19 830)</b>	<b>116 007</b>	<b>15%</b>
Прочие кредиты розничным клиентам, в том числе, индивидуальным предпринимателям				
- непросроченные и необесцененные	4 729	0	4 729	0
<b>Всего прочих кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>4 729</b>	<b>0</b>	<b>4 729</b>	<b>0</b>
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>140 566</b>	<b>(19 830)</b>	<b>120 736</b>	
<b>Всего кредитов, выданных клиентам</b>	<b>497 262</b>	<b>(48 224)</b>	<b>449 038</b>	<b>10%</b>

В таблице выше суммы, отраженные по строкам «кредиты с просроченными платежами» представляю собой общую сумму кредитов, по которым хотя бы какая-то их часть (транш, проценты) просрочена, исходя из максимального срока просрочки.

Изменения оценок, сделанных Банком при подготовке настоящей отчетности, могут повлиять на размер резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств размер резерва под обесценение кредитов по состоянию на текущую отчетную дату изменился бы на суммы, указанные в таблице ниже (отрицательная величина означает сокращение суммы резерва, положительная – ее рост).

	2016	2015
Рост величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на 1%	(4 841)	(4 907)
Снижение величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на 1%	4 841	4 907

### Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности

В таблице ниже представлена информация об обеспеченности кредитного портфеля по состоянию на текущую отчетную дату:

	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость не определена
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам (включая юр.лица, ИП, физ.лица)</b>			
Собственные векселя Банка	38 500	38 500	-
Гарантийный депозит	15 051	15 051	-
Недвижимость	267 772	267 772	-
Автотранспортные средства	63 002	63 002	-
Прочие виды обеспечения	16 012	16 012	16 012
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	84 473	84 473	-
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>484 810</b>	<b>484 810</b>	<b>-</b>

Информация об обеспеченности кредитного портфеля по состоянию на предыдущую отчетную дату:

	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость не определена
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>			
<b>Кредиты без индивидуальных признаков обесценения</b>			
Собственные векселя Банка	1 750	1 750	
Недвижимость	7 256	7 256	
Автотранспортные средства	8 945	8 945	
Основные средства и оборудование			
Товары в обороте			
Прочие виды обеспечения	15 648	-	15 648
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	23 023	x	x
<b>Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения</b>	<b>56 622</b>	<b>17 951</b>	<b>15 548</b>

## Примечания к финансовой отчетности (в тысячах рублей)

<b>Просроченные или обесцененные кредиты</b>			
Собственные веселя Банка	3 050	3 050	
Гарантийный депозит	3 500	3 500	
Недвижимость	76 214	76 214	
Автотранспортные средства	56 968	56 968	
Прочие виды обеспечения	109 728	-	109 728
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	50 614	x	x
<b>Всего просроченных или обесцененных кредитов</b>	<b>300 074</b>	<b>139 732</b>	<b>109 728</b>
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>356 696</b>	<b>157 683</b>	<b>125 376</b>
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>			
Недвижимость	95 569	95 569	
Автотранспортные средства	20 136	20 136	
Поручительство	4 782	-	4 782
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	14 818	x	x
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>140 566</b>	<b>115 705</b>	<b>4 782</b>

Данные, приведенные в таблицах, получены без учета избыточного обеспечения. По кредитам, имеющим несколько видов обеспечения, раскрывается информация по типу обеспечения, наиболее значимому для оценки обесценения.

**Обращение взыскания на имущество, принятое в качестве обеспечения**

В течение отчетного периода Банк не приобретал активы путем получения контроля над обеспечением по кредитам, выданным клиентам.

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	2016		2015	
	сумма	%	Сумма	%
Добыча сырой нефти и природного газа; предоставление услуг в этих областях			3 050	0,16%
Обрабатывающие производства	3 362	0,69%	3 267	0,66%
Строительство			4 529	0,91%
Оптовая и розничная торговля	213 468	44,03%	154 956	31,16%
Сельское хозяйство	42 897	8,64%	49 323	9,92%
Транспорт	18 482	3,73	11 173	2,25%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	13 787	2,78%	12 388	2,49%
Частные лица	77 367	15,59%	135 837	27,32%
Индивидуальные предприниматели	7 854	2,35		
Прочие	107 603	22,19	122 739	24,68%
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>484 820</b>	<b>100</b>	<b>497 262</b>	<b>100%</b>
Резерв под обесценение	(74 401)		(48 224)	
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>410 419</b>		<b>449 038</b>	

Информация о концентрации кредитного риска по кредитам и дебиторской задолженности представлена в Примечании 30.

Географический анализ и анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 30.

Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация представлена в Примечании 34.

**9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**

## Примечания к финансовой отчетности (в тысячах рублей)

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2016	2015
<i>Долговые ценные бумаги</i>	0	137 131
Облигации федерального займа	0	0
Облигации и еврооблигации российских банков	0	137 131
<i>Долевые ценные бумаги</i>	0	7
Долевые ценные бумаги, имеющие рыночные котировки	0	7
<b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>0</b>	<b>137 138</b>

По состоянию на отчетную дату часть финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, передана по договорам «прямого репо» без прекращения признания. Информация об их стоимости представлена в следующей таблице.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	2016	2015
<i>Долговые ценные бумаги</i>	0	30 425
Облигации федерального займа	0	0
Облигации и еврооблигации российских банков	0	0
Облигации и еврооблигации российских компаний	0	30 425
<b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания</b>	<b>0</b>	<b>30 425</b>

Информация о соответствующих обязательствах Банка представлена в Примечаниях 14 и 15.

**Структура и кредитное качество портфеля ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи**

По состоянию на текущую отчетную дату

Анализ **долговых финансовых обязательств российских и иностранных банков** по кредитному качеству по состоянию на отчетную дату: Вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи по состоянию на 01.01.2017 у Банка не было.

Анализ **долговых финансовых обязательств российских банков**, имеющихся в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на предыдущую отчетную дату представлен в таблице:

Эмитент, выпуск	Рейтинг (в случае наличия), или кредитное качество (текущие, пересмотренные)	Рейтинговое агентство	Дата присвоения (пересмотра) рейтинга	Доля в портфеле долговых обязательств банков	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
АО "Альфа-Банк", 4B021001326B	текущее	-	-	15%	11.06.2017	9,75%
ПАО Банк ЗЕНИТ, 4B020903255B	текущее	-	-	15%	27.03.2025	16,10%
ПАО Банк ЗЕНИТ, 4B021303255B	текущее	-	-	22%	13.06.2024	13,00%
ПАО Банк ЗЕНИТ, 41003255B	текущее	-	-	3%	30.05.2018	13,25%
АО "Россельхозбанк", 41503349B	текущее	-	-	15%	26.10.2021	13,00%
ПАО "Татфондбанк", 4B020803058B	текущее	-	-	30%	06.10.2016	17,00%

Анализ **корпоративных долговых финансовых обязательств** по кредитному качеству по состоянию на предыдущую отчетную дату представлен в таблице:

Эмитент, выпуск	Рейтинг (в случае наличия), или кредитное качество (текущие, пересмотренные)	Рейтинговое агентство	Дата присвоения (пересмотра) рейтинга	Доля в портфеле корпоративных долговых обязательств	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
ООО "ИКС 5 ФИНАНС", 4B02-02-36241-R	текущее	-	-	100%	23.09.2016	9,10%

**Информация о движении стоимостей в портфеле ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи**

В таблице ниже представлена информация о движении стоимостей в портфеле ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, в отчетном периоде.

	Всего	Российские государственные облигации и еврооблигации	Облигации и еврооблигации российских банков	Облигации и еврооблигации российских компаний	Облигации и еврооблигации иностранных компаний	Долевые ценные бумаги, имеющие рыночные котировки
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, на начало отчетного периода (01.01.2016)</b>	<b>167 563</b>	<b>0</b>	<b>137 131</b>	<b>30 425</b>	<b>0</b>	<b>8</b>
Приобретено за отчетный период	0	0	0	0	0	0
Реклассификация из портфеля ценных бумаг, удерживаемых до погашения с соблюдением условий, поименованных в п. 2.4 Приложения 10 к Положению № 385-П	0	0	0	0	0	0
Выбыло (реализовано, погашено) за отчетный период	-163 698	0	-133 731	-29 962	0	-5
Реклассификация в портфель финансовых активов, удерживаемых до погашения, в отчетном периоде	0	0	0	0	0	0
НКД полученный за отчетный период	-16 388	0	-13 783	-2 605	0	0
НКД начисленный за отчетный период	12 721	0	10 840	1 880	0	0
Дисконт (премия) начисленный за отчетный период	672	0	67	605	0	0
Премия, начисленная за отчетный период	-29	0	-29	0	0	0
Изменение переоценки за отчетный период	77	0	132	-55	0	0
Перенос переоценки по выбывшим ценным бумагам на счета прибылей и убытков при отражении реализации	-918	0	-627	-288	0	-3
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи на конец отчетного периода (за 31.12.2016)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Информация о движении стоимостей в портфеле ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, в периоде, предшествовавшем отчетному (за 2015 год).

	Всего	Российские государственные облигации и еврооблигации	Облигации и еврооблигации российских банков	Облигации и еврооблигации российских компаний	Облигации и еврооблигации иностранных компаний	Долевые ценные бумаги, имеющие рыночные котировки
<b>спес 80</b>						
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, на начало отчетного периода</b>	<b>374 462</b>	<b>0</b>	<b>305 964</b>	<b>68 492</b>	<b>0</b>	<b>6</b>
Приобретено за отчетный период	146 619	0	117 183	29 436	0	0
Реклассификация из портфеля ценных бумаг, удерживаемых до погашения с соблюдением условий, поименованных в п.	75 029	24 234	50 795	0	0	0

## Примечания к финансовой отчетности (в тысячах рублей)

2.4 Приложения 10 к Положению № 385-П Выбыло (реализовано, погашено) за отчетный период	(426 527)	(23 510)	(333 001)	(70 016)	0	0
Реклассификация в портфель финансовых активов, удерживаемых до погашения, в отчетном периоде	0	0	0	0	0	0
НКД полученный за отчетный период	(43 004)	(794)	(32 800)	(9 410)	0	0
НКД начисленный за отчетный период	31 404	54	23 717	7 634	0	0
Дисконт (премия) начисленный за отчетный период	952	16	411	525	0	0
Изменение переоценки за отчетный период	8 036	(148)	4 437	3 745	0	1
Перенос переоценки по выбывшим ценным бумагам на счета прибылей и убытков при отражении реализации	592	148	425	19	0	0
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи на конец отчетного периода</b>	<b>167 563</b>	<b>0</b>	<b>137 131</b>	<b>30 425</b>	<b>0</b>	<b>7</b>

**Анализ изменений фонда переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи**

Ниже представлен анализ изменения Фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаемый в составе собственных средств Банка, за отчетный период и период, предшествовавший отчетному:

	2016	2015
Остаток Фонда на начало отчетного периода	(783)	(12 595)
Изменение переоценки за отчетный период	783	13 378
Остаток Фонда на конец отчетного периода	0	(783)

**Анализ изменений резерва под обесценение**

Резерв под обесценение ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, за отчетный период и период, предшествовавший отчетному не формировался.

Информация о концентрации кредитного риска по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, представлена в Примечании 30.

Географический анализ и анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 30.

Информация о применяемых Банком способах оценки текущей справедливой стоимости финансовых активов изложена в Примечании 33.

**10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения**

	2016	2015
<b>Финансовые активы, удерживаемые до погашения</b>	<b>0</b>	<b>192 130</b>
Российские государственные облигации и еврооблигации	0	0
Облигации и еврооблигации российских банков	0	161 776
Прочие долговые обязательства	0	30 354
<b>Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Облигации и еврооблигации российских банков	0	0
<b>Итого долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения, до вычета резерва</b>	<b>0</b>	<b>192 130</b>
<b>Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения</b>	<b>0</b>	<b>192 130</b>



**Структура и кредитное качество портфеля долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения**

По состоянию на текущую отчетную дату. Вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, удерживаемые по состоянию на 01.01.2017 у Банка не было.

По состоянию на предыдущую отчетную дату (01.01.2016)

Анализ **долговых финансовых обязательств российских и иностранных банков** по кредитному качеству по состоянию на предыдущую отчетную дату представлен в таблице:

Эмитент, выпуск	Рейтинг (в случае наличия), или кредитное качество (текущие, пересмотренные)	Рейтинговое агентство	Дата присвоения (пересмотра) рейтинга	Доля в портфеле долговых обязательств в банков	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
Банк "ВТБ" (ПАО), 4B022201000B	текущее	-	-	32%	16.02.2016	7,90%
АКБ "ПЕРЕСВЕТ", 4B020102110B	текущее	-	-	32%	07.10.2017	14,75%
ПАО "Промсвязьбанк", 4B020603251B	текущее	-	-	32%	02.10.2019	12,30%
ПАО АКБ "РОСБАНК", 4B020602272B	текущее	-	-	4%	30.01.2016	8,80%

Анализ **корпоративных долговых финансовых обязательств** по кредитному качеству по состоянию на предыдущую дату представлен в таблице:

Эмитент, выпуск	Рейтинг (в случае наличия), или кредитное качество (текущие, пересмотренные)	Рейтинговое агентство	Дата присвоения (пересмотра) рейтинга	Доля в портфеле долговых обязательств в банков	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
ООО "МИРАТОРГ ФИНАНС", 4B02-03-36276-R	текущее	-	-	100%	19.04.2016	11,25%

**Информация о движении стоимостей в портфеле ценных бумаг, удерживаемых до погашения**

В таблице ниже представлена информация о движении стоимостей в портфеле долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения, в отчетном периоде:

	Всего	Российские государственные облигации и еврооблигации	Облигации и еврооблигации российских банков	Облигации и еврооблигации российских компаний
<b>Финансовые активы, удерживаемые до погашения, на начало отчетного периода</b>	<b>192 130</b>	<b>0</b>	<b>161 776</b>	<b>30 354</b>
Реклассификация из портфеля финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в отчетном периоде	0	0	0	0
Приобретено за отчетный период	0	0	0	0
Выбыло (реализовано, погашено) за отчетный период	-187 878	0	-157 878	-30 000
Реклассификация в портфель ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи с соблюдением условий, поименованных в п. 2.4 Приложения 10 к Положению № 385-П	0	0	0	0
НКД полученный за отчетный период	-14 737	0	-13 054	-1 683
НКД начисленный за отчетный период	10 032	0	9 015	1 017
Дисконт (премия) начисленный за отчетный период	453	0	141	312
<b>Финансовые активы, удерживаемые до погашения, на конец отчетного периода</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

В таблице ниже представлена информация о движении стоимостей в портфеле долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения, в предыдущем отчетном периоде (2015 год):

	Всего	Российские государственные облигации и еврооблигации	Облигации и еврооблигации российских банков	Облигации и еврооблигации российских компаний
<b>Финансовые активы, удерживаемые до погашения, на начало отчетного периода</b>	<b>364 756</b>	<b>23 900</b>	<b>340 856</b>	<b>0</b>
Реклассификация из портфеля финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в отчетном периоде	0	0	0	0
Приобретено за отчетный период	29 810	0	0	29 810
Выбыло (реализовано, погашено) за отчетный период	(131 331)	0	(131 331)	0
Реклассификация в портфель ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи с соблюдением условий, поименованных в п. 2.4 Приложения 10 к Положению № 385-П	(75 029)	(24 234)	(50 795)	0
НКД полученный за отчетный период	(26 930)	(826)	(26 104)	0
НКД начисленный за отчетный период	26 935	899	25 620	416
Дисконт (премия) начисленный за отчетный период	3 919	261	3 530	128
<b>Финансовые активы, удерживаемые до погашения, на конец отчетного периода</b>	<b>192 130</b>	<b>0</b>	<b>161 776</b>	<b>30 354</b>

Проведенный Банком тест на обесценение данных финансовых активов, удерживаемых до погашения, по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты, показал отсутствие признаков их обесценения.

Информация о концентрации кредитного риска по финансовым активам, удерживаемым до погашения, представлена в Примечании 30.

Географический анализ и анализ финансовых активов, удерживаемых до погашения, по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 30.

Информация о справедливой стоимости ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты представлена в Примечании 33.

## 11. Инвестиционная недвижимость

	2016	2015
Инвестиционная недвижимость, оцениваемая по справедливой стоимости	43 889	43 184
<b>Стоимость инвестиционной недвижимости за вычетом обесценения</b>	<b>43 889</b>	<b>43 184</b>

По состоянию на отчетную дату инвестиционная недвижимость представляет собой нежилое помещение, полученное Банком по соглашению об отступном.

В составе инвестиционной недвижимости, учтено нежилое помещение общей площадью 246,0 кв.м, расположенное по адресу: 121165, г. Москва, Можайский переулок, д.5. В соответствии с заключенным договором аренды нежилого помещения указанный объект недвижимости передан во временное владение и пользование.

Рыночная стоимость инвестиционной недвижимости по состоянию на 01.01.2017 определена на основании ОТЧЕТА № Н-1612126 об оценке рыночной и ликвидационной стоимости помещения от 27.12.2016г., предоставленного профессиональным оценщиком ООО «Инвест Проект» и составила 43 889 тыс.руб.

Оценка произведена оценщиком ООО «Инвест Проект»: Громченко В.Б. (диплом ПП-1 № 865675) член Некоммерческого партнерства саморегулируемой организации «Свободный Оценочный Департамент», номер по реестру 598 от 27.01.2015г.

При проведении оценки юридическая экспертиза прав на объект оценки, а также представленной исходной информации не производилась.

При определении справедливой стоимости объекта оценщиком использовались сравнительный и доходный подходы.

Банк владеет данным инвестиционным имуществом с целью получения дохода от сдачи этого имущества в аренду. Информация о доходах и расходах Банка от владения инвестиционной недвижимостью раскрыта в Примечании 26.

## 12. Основные средства

Данные об основных средствах Банка по состоянию на отчетную дату представлены в таблице:

в тыс.руб.

	Запасы	Автомобили	Компьютерное оборудование прочее	НемА	Инвестиционна я недвижимость	Итого
<b>Остаточная стоимость на 31.12.15</b>	0	3 168	1 058	47	43 184	47 457
<b>Первоначальная стоимость на 31.12.15</b>	0	7 441	4 818	117	43 184	55 560
Поступление	0	4 200	798	2 577	0	7 575
Выбытие		(2 712)	-	-	-	(2 712)
переклассификация				1 838		1 838
Переоценка					705	705
<b>Остаток на 31.12.16</b>		8 929	5 616	4 532	43 889	62 966
<b>Накопленная амортизация на 31.12.15</b>	0	4 273	1 883	70	0	8 103
Амортизационные отчисления за период	0	965	733	942	-	2 640
Выбытие/восстановление прошлых лет	0	(2 033)	(2 361)	-	-	(4 394)
<b>Остаток на 31.12.16</b>	0	3 205	3 132	1 012	0	8 349
<b>Остаточная стоимость на 31.12.16</b>	0	5 724	2 484	3 520	43 889	55 617

По состоянию на предыдущую отчетную дату:

в тыс.руб.

	Запасы	Автомобили	Компьютерное оборудование и оргтехника	Прочее оборудов ание	НемА	Инвестиционна я недвижимость	Итого
<b>Остаточная стоимость на 31.12.14.</b>	825	3 189	106	137	0	42 715	46 972
<b>Первоначальная стоимость на 31.12.14</b>	825	7 384	1 392	1 930	64	42 715	54 310
Поступление		1 982	579	917	53	0	3 531
Выбытие	(825)	(1 925)	0	0	0	0	(2 750)
Переоценка						469	469
<b>Остаток на 31.12.15</b>	0	7 441	1 971	2 847	117	43 184	55 560
<b>Накопленная амортизация на 31.12.14</b>	0	4 195	1 286	1 793	64	0	7 338
Амортизационные отчисления за период	0	1 264	597	84	6	0	1 951
Выбытие	0	(1 186)	0	0	0	0	(1 186)
<b>Остаток на 31.12.15</b>	0	4 273	1 883	1 877	70	0	8 103
<b>Остаточная стоимость на 31.12.15</b>	0	3 168	88	970	47	43 184	47 457

В связи с наличием риска получения меньшей прибыли, чем это было запланировано Банком, была проведена оценка возмещаемой стоимости основных средств и нематериальных активов. Согласно профессиональному суждению Банка данные активы не подверглись обесценению.

### 13. Прочие активы

	2016	2015
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	883	4 382
Предоплата по налогам (текущие требования по налогу на прибыль)	5 628	5 628
Расходы будущих периодов по хозяйственным договорам	201	2 113
Прочие	1 590	2 810
Резерв на возможные потери	(813)	
<b>Итого прочих активов</b>	<b>7 489</b>	<b>14 933</b>

#### Анализ изменений резерва под обесценение

В таблице ниже представлены изменения резерва под обесценение прочих активов:

	2016	2015
<b>Резерв под обесценение прочих активов на начало отчетного периода</b>	<b>477</b>	<b>-</b>
Резерв под обесценение прочих активов в течение отчетного периода		477
(Восстановление резерва под обесценение прочих активов в течение отчетного периода)	336	
Исправление ошибки прошлых лет		
<b>Резерв под обесценение прочих активов на конец отчетного периода</b>	<b>813</b>	<b>477</b>

Информация о концентрации кредитного риска по прочим активам представлена в Примечании 30.

Географический анализ и анализ прочих активов по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 30.

### 14. Средства других банков

	2016	2015
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	84 000	
Обеспечительный взнос по договору аренды нежилого помещения с другим банком	-	-
Договоры продажи и обратного выкупа	-	51 298
<b>Итого средств других банков</b>	<b>84 000</b>	<b>51 298</b>

В текущем и предыдущем отчетных периодах Банк привлекал средства других банков на условиях, соответствовавших рыночным.

Информация о ценных бумагах, переданных по договорам продажи и обратного выкупа, представлена в Примечаниях би9.

Географический анализ и анализ средств банков по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 30.

### 15. Средства клиентов

спес 26	2016	2015
<b>Организации, находящиеся в государственной собственности. Средства бюджетов (федерального, субъектов РФ и местного)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Текущие/расчётные счета		0
<b>Прочие юридические лица</b>	<b>459 785</b>	<b>644 975</b>
Текущие/расчётные счета	413 525	453 903
Срочные депозиты	46 260	191 072
<b>Физические лица</b>	<b>641 149</b>	<b>787 975</b>
Текущие/расчетные счета физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность	3 500	2 495
Текущие счета/счета до востребования прочих физических лиц	146 078	87 528
Срочные вклады	491 571	697 952
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>1 100 934</b>	<b>1 432 950</b>

В текущем и предыдущем отчетных периодах Банк привлекал средства клиентов на условиях, соответствовавших рыночным.

По состоянию за 31.12.2016 Банком привлечены субординированные кредиты на общую сумму 60 200 тыс.руб.

Ниже приведено распределение средств клиентов (включая привлеченные субординированные кредиты) по отраслям экономики:

	2016		2015	
	сумма	%	сумма	%
Государственные и муниципальные организации	-		19 433	2%
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	-		43	менее 1%
Добыча сырой нефти и природного газа; предоставление услуг в этих областях			3 149	менее 1%
Добыча прочих полезных ископаемых	435	менее 1%	537	менее 1%
Обрабатывающие производства			55 086	5%
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	405	менее 1%	2 078	менее 1%
Строительство	76 124	7%	46 486	4%
Торговля	100 32	9%	157 397	13%
Розничная торговля			2 615	менее 1%
Гостиницы и рестораны	1 032	менее 1%	2 987	менее 1%
Транспорт	3 997	менее 1%	21 326	2%
Связь, информационные технологии	73 501		3	менее 1%
Страхование	23	менее 1%	0	0%
Финансовый лизинг, аренда	115	менее 1%	614	менее 1%
Финансовое посредничество и вспомогательная деятельность в сфере финансового посредничества и страхования	1 270	менее 1%	1 557	менее 1%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	37 205	3%	71 728	6%
Производство пищевых продуктов	13 338	1%	0	0%
Образование, консультирование по вопросам управления	60 453	5%	10	менее 1%
Здравоохранение и предоставление социальных услуг	155	менее 1%	77	менее 1%
Предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг	133	менее 1%	3 540	менее 1%
Частные лица	641 149	55%	755 249	64%
Прочие	90 626	8	30 977	3%
<b>Итого средств клиентов, включая субординированный займ</b>	<b>1 161 134</b>	<b>100%</b>	<b>1 174 892</b>	<b>100%</b>

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 30.

Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 34.

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

	2016	2015
<b>Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Операции с производными финансовыми инструментами	0	0
<b>Итого финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Более подробно информация о производных финансовых инструментах и соответствующих сделках приведена в Примечании 32.

Анализ финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по географическому принципу и валютам представлен в Примечании 30.

#### 17. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2016	2015
Векселя	93 921	7 629
<b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b>	<b>93 921</b>	<b>7 629</b>

В отчетном периоде, равно как и в предыдущем, Банк не выпускал долговых ценных бумаг на условиях, отличных от рыночных.

Географический анализ и анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 30.

### 18. Прочие заемные средства

	2016	2015
Субординированные кредиты	60 200	0
Кредиторская задолженность по кредитовым и дебетовым картам	0	0
Обязательства по финансовым гарантиям	0	0
Прочие финансовые обязательства	0	0
<b>Итого прочих заемных средств</b>	<b>60 200</b>	<b>0</b>

Географический анализ, анализ прочих заемных средств по структуре валют, срокам погашения, а также процентным ставкам изложены в Примечании 30.

В составе заемных средств отражены средства, полученные от связанной стороны. Соответствующая информация представлена в Примечании 34.

### 19. Прочие обязательства

	2016	2015
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)	241	813
Расчеты с персоналом по вознаграждению за исполнение трудовых обязанностей	4 957	5 785
Расчеты по хозяйственным договорам	3 374	2 879
Прочее	3 623	6 286
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>12 195</b>	<b>15 763</b>

Географический анализ, а также анализ прочих обязательств по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам изложены в Примечании 30.

### 20. Уставный капитал и эмиссионный доход

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

	2016	2015
Обыкновенные акции	500 000	400 000
Корректировка на эффект инфляции	40 699	40 669
<b>Итого уставный капитал</b>	<b>540 699</b>	<b>440 669</b>

Количество размещенных и оплаченных обыкновенных акций Банка: 500 000 (четыреста тысяч) штук. Привилегированные акции Банком не размещались.

Номинальная стоимость одной обыкновенной акции – 1000 (одна тысяча) рублей, форма выпуска – именные бездокументарные.

Аktionеры - владельцы обыкновенных акций имеют право:

- участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
- обжаловать решения органов управления Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены действующим законодательством Российской Федерации;
- требовать, действуя от имени Банка, в случаях и порядке, предусмотренном законом, возмещения причиненных Банку убытков;

– оспаривать, действуя от имени Банка, в случаях и порядке, предусмотренном законом, совершенные Банком сделки по основаниям, предусмотренным статьей 174 Гражданского кодекса Российской Федерации или Федеральным законом «Об акционерных обществах», и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка.

- получать дивиденды;
- получать информацию о деятельности Банка, знакомиться с бухгалтерской и иной документацией Банка в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации;
- получить часть имущества Банка в случае его ликвидации, оставшуюся после всех установленных законодательством Российской Федерации расчетов, пропорционально количеству и номинальной стоимости их акций;
- требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Акционеры – владельцы привилегированных акций Банка не имеют права голоса на Общем собрании акционеров, за исключением случаев, установленных действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

Владельцы привилегированных акций с неопределенным размером дивидендов имеют:

- право на получение дивидендов наравне с владельцами обыкновенных акций;
- право на получение ликвидационной стоимости. При ликвидации Банка ликвидационная стоимость привилегированных акций с неопределенным размером дивиденда определяется из расчета 50 (пятьдесят) процентов от номинальной стоимости этих акций Банка;
- право голоса при решении на Общем собрании акционеров вопросов о реорганизации и ликвидации Банка.

Акционеры – владельцы привилегированных акций с неопределенным размером дивидендов приобретают право голоса при решении на Общем собрании акционеров вопросов о внесении изменений и дополнений в Устав Банка, ограничивающих права акционеров – владельцев привилегированных акций этого типа, включая случаи определения или увеличения размера дивиденда и (или) определения или увеличения ликвидационной стоимости, выплачиваемых по привилегированным акциям предыдущей очереди.

Решение о внесении таких изменений и дополнений считается принятым, если за него отдано не менее чем три четверти голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров, за исключением голосов акционеров – владельцев привилегированных акций, права по которым ограничиваются, и три четверти голосов всех акционеров – владельцев привилегированных акций указанного выше типа, права по которым ограничиваются.

В случае размещения Банком посредством открытой подписки дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, акционеры Банка имеют преимущественное право приобретения этих ценных бумаг в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций Банка этой категории (типа).

Акционеры Банка, голосовавшие против или не принимавшие участия в голосовании по вопросу о размещении посредством закрытой подписки акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, имеют преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, размещаемых посредством закрытой подписки, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций этой категории (типа). Указанное право не распространяется на размещение акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, осуществляемое посредством закрытой подписки только среди акционеров, если при этом акционеры имеют возможность приобрести целое число размещаемых акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, пропорционально количеству принадлежащих им акций соответствующей категории (типа).

Лица, имеющие преимущественное право приобретения акций Банка и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, осуществляют указанное право в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

Акционер Банка вправе продать или иным образом уступить права на принадлежащие ему акции Банка без согласия других акционеров. Отчуждению подлежат только оплаченные

акции Банка. Не допускается установление преимущественного права Банка или его акционеров на приобретение акций, отчуждаемых акционерами Банка.

Если иное не установлено Гражданским кодексом Российской Федерации, акционер Банка, утративший помимо своей воли в результате неправомерных действий других акционеров или третьих лиц права участия, вправе требовать возвращения ему доли участия, перешедшей к иным лицам, с выплатой им справедливой компенсации, определяемой судом, а также возмещения убытков за счет лиц, виновных в утрате доли.

В соответствии с решением годового Общего собрания акционеров (Протокол от 22.06.2016 № 02-2016) из полученной Банком в 2015 году и оставшейся после налогообложения чистой прибыли в размере 5 127 031,74 рублей (пять миллионов сто двадцать семь тысяч тридцать один рубль 74 копейки), десять процентов в размере 512 703,17 (пятьсот двенадцать тысяч семьсот три рубля 17 копеек) направить в Резервный фонд, а оставшиеся средства в размере 4 614 328,57 (четыре миллиона шестьсот четырнадцать тысяч триста двадцать восемь рублей 57 копеек), не распределять и оставить на счетах по учету нераспределенной прибыли.

По результатам 2015 финансового года годовым Общим собранием акционеров (Протокол от 22.06.2016 № 02-2016) принято решение дивиденды по акциям Банка не начислять и не выплачивать.

Общим собранием акционеров Банка по итогам первого полугодия и девяти месяцев 2016 года решения о выплате дивидендов по размещенным акциям Банка не принимались. В связи с отсутствием объявленных дивидендов, денежная выплата дивидендов по акциям Банка в течение 2016 года не производилась.

## 21. Процентные доходы и расходы

	2016	2015
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и прочие размещенные средства заемщикам-юридическим лицам	65 391	85 348
От вложений в ценные бумаги	121 477	107 146
Кредиты и прочие размещенные средства заемщикам - физическим лицам и индивидуальным предпринимателям	19 390	23 470
По депозитам размещенным в Банке России	351	
Средства в других банках	1 670	4 192
Корреспондентские счета в других банках	1 943	1 817
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>210 223</b>	<b>221 973</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Срочные вклады физических лиц	(56 985)	(79 444)
Средства, привлеченные от Банка России	(1 356)	(3 822)
Текущие (расчетные) счета	(2 666)	(1 990)
Срочные депозиты юридических лиц	(14 080)	(8 221)
По выпущенным долговым обязательствам	(1 465)	-
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>(76 552)</b>	<b>(93 477)</b>
<b>Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа)</b>	<b>133 671</b>	<b>128 496</b>

## 22. Комиссионные доходы и расходы

	2016	2015
<b>Комиссионные доходы</b>		
Доходы от открытия и ведения банковских счетов	15 036	14 645
Доходы от расчетного и кассового обслуживания	8 860	8 205
Доходы от осуществления переводов денежных средств	7 464	8 359
Доходы от операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	2 320	475
Доходы от оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	18	60
Доходы от других операций	5 797	6 404
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>39 495</b>	<b>38 148</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Расходы по операциям с валютными ценностями	1 872	883
Расходы за открытие и ведение банковских счетов	44	9
Расходы за расчетное и кассовое обслуживание	3 116	1 969
Расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	1 687	1 486
Расходы по полученным банковским гарантиям и поручительствам	4 939	0



## Примечания к финансовой отчетности (в тысячах рублей)

Расходы за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	11	4 354
Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг, кроме расходов на консультационные и информационные услуги	7	0
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>11 676</b>	<b>8 701</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>27 819</b>	<b>29 447</b>

**23. Прочие операционные доходы**

Наименование статьи	2016	2015
По привлеченным депозитам клиентов - физических лиц	23	11
По выпущенным долговым ценным бумагам (по векселям)	3	0
Доходы от аренды	670	762
Неустойки (штрафы, пени)	8	0
Доходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности	2 993	2 042
Прочие операционные доходы	83	0
Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	80	302
Прочие доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности кредитной организации	425	770
<b>Прочие операционные доходы</b>	<b>4 285</b>	<b>3 887</b>

**24. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

	2016	2015
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Облигации российских кредитных организаций	23	477
Прочие	15 138	231
Производные финансовые инструменты	0	7 098
<b>Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>15 161</b>	<b>7 806</b>

**25. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

	2016	2015
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
	Предназначенные для продажи	Предназначенные для продажи
Производные финансовые инструменты	0	0
<b>Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

**26. Доходы за вычетом расходов по инвестиционной недвижимости**

	2016	2015
Доходы от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости	2 993	3 203
Доходы за вычетом расходов от переоценки инвестиционной недвижимости	705	11 528
Расходы на содержание инвестиционной собственности	1 531	(1 104)
<b>Итого доходы за вычетом расходов по инвестиционной недвижимости</b>	<b>2 167</b>	<b>13 627</b>

**27. Административные и прочие операционные расходы**

	2016	2015
Расходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	7 063	0
Расходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности	1 462	450
Прочие операционные расходы	60	3 946
Расходы на содержание персонала	127 607	106 248

## Примечания к финансовой отчетности (в тысячах рублей)

Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	9 649	5 805
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	2 640	1 450
Организационные и управленческие расходы	49 053	49 266
Прочие расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации	20	0
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>197 554</b>	<b>167 165</b>

**28. Налог на прибыль**

Требования по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2016	2015
<b>Требования по налогу на прибыль</b>		
Текущие требования по налогу на прибыль	5 628	5 628
Отложенные требования по налогу на прибыль	2 474	901
<b>Итого налог на прибыль к возмещению (зачету)</b>	<b>8 102</b>	<b>6 529</b>

Обязательства по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2016	2015
<b>Обязательства по налогу на прибыль</b>		
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	0
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	9 290	5 838
<b>Итого налог на прибыль к уплате</b>	<b>9 290</b>	<b>5 838</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Банка, составляет 20% (в предыдущем отчетном периоде - 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (в предыдущем отчетном периоде - 15%).

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 балансе. Отложенный налоговый актив, возникший в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, признается только в той степени, в которой вероятна реализация соответствующей налоговой льготы.

**29. Дивиденды**

В течение отчетного года дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

**30. Управление финансовыми рисками**

Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка. Основными рисками, присущими деятельности Банка, являются кредитные риски, риски, связанные с ликвидностью и изменениями процентных ставок и обменных курсов валют, а также операционные риски. Ниже приведено описание политики Банка в отношении управления ключевыми банковскими рисками.

Значимыми, или существенными для Банка рисками признаются те виды рисков, которым подвержены основные направления деятельности Банка. Идентификация существенных для Банка рисков основывается на системе показателей, характеризующих:

- Уровень рисков, заключенный в операциях, осуществляемых Банком;
- Сложность операций (сделок), осуществляемых Банком;
- Объемы осуществляемых операций (сделок) по отдельным направлениям деятельности;
- Начало осуществления новых видов операций и/или внедрения новых продуктов.

Чем более существенным признается риск, тем более совершенные процедуры применяются Банком в целях оценки риска и управления им.

**Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками**

Подразделением Банка, ответственным за управление рисками, является Управление рисков и планирования. Руководство Управлением осуществляет начальник Управления рисков и планирования, который подчиняется Заместителю Председателя Правления Банка. В состав Управления рисков и планирования входят два структурных подразделения: Отдел рисков и Планово-экономический отдел.

Целью деятельности Управления рисков и планирования является участие в разработке и реализации Стратегии развития Банка, системы управления рисками Банка, организация процесса бизнес-планирования, осуществление анализа эффективности деятельности Банка.

В соответствии с указанной целью, к основным задачам Управления рисков и планирования относятся:

- идентификация, оценка и контроль за уровнем совокупного риска, принимаемого на себя Банком;
- идентификация, оценка и контроль за уровнями всех видов основных банковских рисков, присущих направлениям деятельности Банка;
- регулярное стресс-тестирование Банка;
- разработка методологической базы по управлению рисками, в том числе разработка планов и стратегий, участие в осуществлении отдельных проектов Банка;
- анализ эффективности деятельности Банка, отдельных продуктов Банка;
- информирование руководства Банка об уровне рисков Банка, эффективности деятельности, ходе реализации Стратегии развития, выполнении бизнес-плана Банка, финансовом положении и основных финансовых показателях деятельности Банка;
- подготовка рекомендаций по снижению уровня рисков и повышению эффективности деятельности;
- осуществление поддержки принятия решений, касающихся управления активами, пассивами, рисками и капиталом Банка;
- выполнение иных задач, связанных с управлением рисками и капиталом Банка, бизнес-планированием и анализом деятельности Банка.

В Банке создана и действует Служба внутреннего контроля, к компетенции которой относится:

- выявление регуляторного риска;
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и Председателю Правления Банка;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- информирование служащих Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);
- участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков;

- обучение сотрудников по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- участие в разработке и анализ документов Банка, устанавливающих систему оплаты труда, в том числе в зависимости от результатов деятельности Банка с учетом уровня рисков, принимаемых Банком, его подразделениями и работниками, а также изменений Стратегии Банка и (или) Структуры, характера и масштабов деятельности, а также разработка предложений и рекомендаций по усовершенствованию таких документов.

Кроме того, в Банке создана и функционирует Служба внутреннего аудита, которая осуществляет проверки и оценку эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка (общего собрания акционеров, совета директоров, исполнительных органов Банка); осуществляет проверки эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов; осуществляет контроль за эффективностью принятых подразделениями и органами управления по результатам проверок мер, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков, или документирование принятия руководством подразделения и (или) органами управления решения о приемлемости уровня и сочетания выявленных рисков для Банка; представляет не реже одного раза в полгода информацию о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений Совету директоров.

Управление финансового мониторинга осуществляет деятельность по снижению риска в области, регулируемой законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма.

Органом, ответственным за управление рисками Банка, является Правление Банка. Принимает на себя совокупный риск, включающий в себя все виды рисков, присущие деятельности Банка, Совет директоров Банка, представляющий интересы акционеров Банка.

### **Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом**

– Внутренние процедуры оценки достаточности капитала (ВПОДК) Банка полностью соответствуют требованиям, установленным Указанием № 3624-У от 15.04.2015 «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

В рамках системы управления рисками и капиталом Банк:

- адекватно оценивает текущие потребности в капитале на покрытие совокупного уровня риска;
- учитывает долгосрочные интересы при определении стратегии управления рисками и капиталом;
- принимает на себя риск в соответствии с установленными показателями склонности к риску и, как следствие, строго в рамках доступного капитала;
- на постоянной основе осуществляет комплексное стресс-тестирование устойчивости.

Банк ориентируется на долгосрочные результаты деятельности и рациональное ведение бизнеса, построение и использование оптимальных систем управления, включая управление рисками и капиталом.

### **Кредитный риск**

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок.

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.

Кредитное управление, Отдел пластиковых карт Управления по работе с Клиентами и Управление казначейских операций осуществляют операции, несущие кредитный риск.

Управление рисков и планирования – независимое структурное подразделение, ответственное за оценку кредитного риска.

На всех этапах механизмом управления кредитным риском в Банке служит:

- установление лимитов на максимальную величину обязательств контрагента перед Банком;
- создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности;
- соблюдение действующих в Банке процедур при совершении активных операций.

В 2016 году оценка кредитного риска проводилась с использованием таких методов оценки риска кредитного портфеля Банка, как: аналитический и методом определения стоимости под риском (VAR-метод).

*Аналитический метод* представляет собой оценку возможных потерь (уровня риска) Банка и осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

Методика оценки риска кредитного портфеля Банка в соответствии с Положением ЦБ РФ предусматривает оценку уровня риска по каждой кредитной операции с учетом финансового положения заемщика, обслуживания им кредитной задолженности и уровня ее обеспечения, после чего производится классификация ссуды в одну из пяти категорий качества.

Классификация Банком ссуд производится согласно внутреннему утвержденному положению о порядке формирования Банком резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности. Оценка кредитного риска по каждой ссуде осуществляется сотрудниками Кредитного управления.

*VAR-метод* используется для определения размера потенциальных потерь по кредитному портфелю с заданной вероятностью. Целью использования данного метода является соотнесения величины потенциального убытка по портфелю с размером собственных средств для определения приемлемости уровня риска портфеля кредитов.

Оценку кредитного риска с использованием показателя VAR ежемесячно осуществляло Управление рисков и планирования.

В следующей таблице представлена информация о концентрации кредитного риска по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты:

В течение текущего отчетного периода, равно как и предыдущего, Банк не допускал нарушений обязательных нормативов, установленных Банком России и ограничивающих размер максимального кредитного риска для кредитных организаций:

- норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6);
- норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7).

В таблице ниже представлена информация о максимальном уровне подверженности Банка кредитному риску.

	2016	2015
<b>Максимальный кредитный риск</b>		
Корреспондентские счета и межбанковские размещения «овернайт» и «до востребования»	0	0
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 080 287	563 664
Средства в других банках	12 464	115 180
Кредиты и дебиторская задолженность	410 419	449 038
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	0	167 563
Долговые обязательства, удерживаемые до погашения	0	192 130
Прочие активы	1 861	14 933
<b>Итого максимальный кредитный риск</b>	<b>1 505 031</b>	<b>1 502 508</b>

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

По состоянию на 01.01.2017:

- размер сформированных Банком под кредитный портфель резервов составил 74 393 тыс.руб.
- объем совокупной просроченной задолженности по кредитному портфелю – 11,93%;
- норма резервирования по кредитному портфелю 15,34%;
- % от кредитного портфеля не обеспеченного залогом 32,46%
- совокупная задолженность 10- ти крупнейших заемщиков в % от капитала 56,15%;

### Страновой риск

Страновой риск – это риск возникновения убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства (отличная от национальной валюты государства, в котором осуществляет свою деятельность Банк), может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Банк проводит страновой анализ активов и обязательств на постоянной основе, что позволяет осуществлять мониторинг концентрации активов и обязательств Банка по страновым характеристикам.

Данные об оценке странового риска по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты представлены в таблице ниже.

Анализ, проведенный по состоянию на отчетную дату, свидетельствует о том, что основная часть активов и обязательств Банка относится к контрагентам, являющимся резидентами Российской Федерации. Влияние активов и обязательств, относящихся к иностранным контрагентам, незначительно.

Уровень странового риска низкий в отчетном и предыдущем отчетном периоде.

### Структура кредитного портфеля по географическим регионам

Наименование региона	2016 год (тыс.руб.)		2015 год (тыс.руб.)	
	Выдано кредитов	Остаток задолженности на 01.01.2017	Выдано кредитов	Остаток задолженности на 01.01.2016
Г.Москва	925 073	357 293	790 709	415 268
Московская область	68 181	24 325	138 678	22 652
Брянская область	-	-	500	443
Нижегородская область	-	88	150	135
Ярославская область	23 610	42 897	57 679	49 323
Курская область	-	85	200	167
Саратовская область	-	100	658	350
Ростовская область	60 000	60 000	-	-
Республика Башкортостан	-	22	-	22
Республика Мордовия	-	-	200	186
Итого	1 076 864	484 810	988 774	488 546

### Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и обязательств, в том числе, вследствие несвоевременного исполнения обязательств контрагентами Банка и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих обязательств.

Основной целью Банка в области управления и контроля за состоянием ликвидности является обеспечение экономических условий устойчивого функционирования Банка, защита интересов акционеров, вкладчиков и кредиторов путем создания сбалансированной по видам, срокам, рискам и степени ликвидности структуры активов и пассивов Банка.

Указанная цель в течение года достигалась путем комплексного управления активами и пассивами, организации четкого процесса сбора, формализации и анализа информации для

оценки риска потери ликвидности и контроля за состоянием ликвидности, своевременного определения неблагоприятных тенденций в развитии Банка.

Система управления уровнем ликвидности Банка включает:

- 1) управление текущей платежной позицией Банка для оценки состояния мгновенной ликвидности;
- 2) управление ликвидностью баланса Банка для оценки текущей и долгосрочной ликвидности;
- 3) соблюдение обязательных нормативов ликвидности.

Банк использует нормативный подход для анализа и оценки риска потери ликвидности, основанный на ежедневном расчете прогнозируемых и фактических значений установленных Банком России нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности (нормативы Н2, Н3 и Н4). В течение отчетного периода Банком не допускалось нарушений предельно допустимых значений нормативов.

Оценка риска потери ликвидности осуществляется путем проведения анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств, анализа изменений фактических значений нормативов Н2, Н3, Н4, рассчитанные в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ от 03.12.2012 г. №139-И «Об обязательных нормативах банков».

Показатель	Установленное контрольное значение, процент	01.01.16	01.07.16	01.09.16	01.01.17
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0)	min 8%	19,48	16,36	19,7	21,66
Норматив достаточности базового капитала Банка (Н1.1)	min 4,5%	19,27	16,36	19,47	19,78
Норматив достаточности основного капитала Банка (Н1.2)	min 6%	19,27	16,36	19,47	19,78
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	min 15%	64,18	89,4	55,14	53,71
Норматив текущей ликвидности (Н3)	min 50%	209,3	181,54	172,39	185,25
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	max 120%	28,74	19,42	15,25	17,17
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	max 25%	17,45	18,7	15,36	20,96
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	max 800%	259,49	300,97	210,07	195,92
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (Н9.1)	max 50%	0,22	0,23	0,65	0,47
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	max 3%	0,8	0,67	0,91	0,64
Норматив исп-я собственных средств Банка для приобретения акций (долей) других ЮЛ (Н12)	max 25%	0	0	0	0

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

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

**Ссудная задолженность в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения по состоянию на 01.01.2017г.**

Сроки погашения	Сумма по срокам погашения (тыс.руб.)							
	До востребования и до 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 1 года	От 1 года до 3-х лет	Свыше 3-х лет	Просроченные	Всего

## Примечания к финансовой отчетности (в тысячах рублей)

Учтенные векселя кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-	-
Межбанковские кредиты и депозиты	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	-	-	-	-	-	12180	-	12 180
Кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям на финансирование текущей деятельности	-	16 596	5 600	122 687	183 174	36 813	42 583	407 453
Кредиты, предоставленные физическим лицам, в том числе:	4	67	249	3 763	58 035	-	15 239	77 357
-на потребительские цели	4	67	249	233	44 624	-	14 489	59 666
-ипотечные кредиты	-	-	-	3530	13 411	-	750	17 691
Итого ссудная задолженность	4	16 663	5 849	126 450	241 209	48 993	57 822	496 990

**Ссудная задолженность в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения по состоянию на 01.01.2016г.**

Сроки погашения	Сумма по срокам погашения (тыс.руб.)							
	До востребования и до 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 1 года	От 1 года до 3-х лет	Свыше 3-х лет	Просроченные	Всего
Межбанковские кредиты и депозиты	100 000	-	-	-	-	-	-	100 000
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	-	-	-	-	14 635	-	-	14 635
Кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям на финансирование текущей деятельности	524	39 255	19 406	85 541	146 877	39 941	21 218	352 762
Кредиты, предоставленные физическим лицам, в том числе:	-	149	4 172	18 955	67 156	41 827	3 567	135 826
-на потребительские цели	-	149	4 172	18 675	59 317	39 001	3 567	124 881
-ипотечные кредиты	-	-	-	280	7 839	2 826	-	10 945
Итого ссудная задолженность	100 524	39 404	23 578	104 496	228 668	81 768	24 785	603 223

**Вклады физических лиц**

Срок размещения	Сумма привлеченных вкладов физических лиц (тыс. руб.)		Изменение (тыс. руб.)
	По состоянию на 01.01.2017	По состоянию на 01.01.2016	
до востребования	218	3 767	-3 549
от 31 до 90 дней	1 991	11 521	-9 530
от 91 до 180 дней	66 226	7 567	58 659
от 181 дня до 1 года	80 188	301 217	-221 029
от 1 года до 3 лет	61 324	51 199	10 125
Свыше 3 лет	280 303	322 680	-42 377
Итого	490 250	697 951	-207 701

Основываясь на накопленном опыте, Банк полагает, что, несмотря на существенную долю текущих счетов и депозитов клиентов до востребования, данные вклады достаточно диверсифицированы и формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

**Рыночный риск**

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из:

- валютного риска;
- риска изменения процентных ставок;
- других ценовых рисков.



Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Финансовые активы, предназначенные для торговли (далее – торговый портфель) – это активы, приобретенные, главным образом, с целью извлечения прибыли в результате краткосрочных колебаний цен или маржи дилера. Независимо от целей приобретения финансовые активы классифицируются как предназначенные для торговли, если они входят в портфель краткосрочных инвестиций, предполагающих прибыльную продажу.

Структура торгового портфеля Банка представлена долговыми эмиссионными ценными бумагами, имеющими рыночные котировки и чувствительными к изменению процентных ставок. Эмитентами данных долговых ценных бумаг выступают российские кредитные организации, а также корпоративные предприятия.

### Динамика рыночного риска в отчетном периоде

	01.01.2016	01.02.2016	01.03.2016	01.04.2016	01.05.2016	01.06.2016	01.07.2016
Величина капитала	441 402	406 110	413 423	408 630	379 296	406 608	409 347
Требования по рыночному риску	1 173 510	1 121 953	1 092 039	1 287 896	1 442 150	1 618 035	1 631 708
Уровень достаточности капитала Банка	19.27%	18.88%	19.44%	18.20%	16.11%	15.86%	16.36%
	01.08.2016	01.09.2016	01.10.2016	01.11.2016	01.12.2016	01.01.2017	
Величина капитала	543 481	545 600	533 079	559 407	589 330	588 401	
Требования по рыночному риску	1 829 765	1 814 345	1 763 425	1 743 193	1 746 425	1 785 943	
Уровень достаточности капитала Банка	19.23%	19.70%	19.89%	21.46%	22.51%	21.60%	

тыс. руб.

### Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств.

Валютный риск по внебалансовым позициям представляет собой разницу между контрактной суммой валютных производных финансовых инструментов и их справедливой стоимостью. Валютные производные финансовые инструменты обычно используются для минимизации риска Банка в случае изменения обменных курсов.

Валютный риск не относился к значимым видам рисков в 2016- 2015г.г., несмотря на существенную долю активов и пассивов в иностранной валюте в общей структуре Банка, по причине того, что стратегия управления валютным риском заключается в сохранении нулевой открытой валютной позиции с целью нивелировать влияние колебаний курсов Доллара США и Евро на финансовый результат Банка.

С целью ограничения валютного риска Банком России устанавливаются требования по соблюдению уполномоченными банками лимитов открытых валютных позиций (далее по тексту – ОВП).

Лимиты ОВП - устанавливаемые Банком России количественные ограничения соотношений открытых позиций в отдельных валютах, включая балансирующую позицию в российских рублях, и собственных средств (капитала) уполномоченных банков.

На конец операционного дня длинная (короткая) открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Банка.

Расчет валютных позиций на текущую отчетную дату, равно как и на предыдущую, показывает, что открытые позиции не превышают 10% от капитала Банка, что свидетельствует о том, что уровень валютного риска контролируется и находится в пределах допустимых значений.

### 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.

Банком осуществляется контроль за установленными лимитами, а также анализ структуры активов и пассивов по срокам до погашения и процентным ставкам. На ежемесячной основе уполномоченным органом Банка осуществляется пересмотр процентных ставок по привлечению/размещению ресурсов. Банк осуществляет мониторинг и анализ динамика процентной маржи, в случае необходимости уполномоченным органом Банка проводятся мероприятия по стабилизации уровня процентного риска.

Риск процентной ставки нивелируется следующим:

- договоры на привлечение и размещение денежных средств не предполагают условий об изменении процентных ставок в зависимости от изменения таковых на рынке;
- существенная часть ресурсной базы привлечена на срок «до востребования» и является бесплатной для Банка;
- периодичность пересмотра процентных ставок, принятая в Банке;
- наличие в кредитных договорах условия о возможности изменения процентной ставки в случае изменения ЦБ РФ учетной ставки с заключением сторонами дополнительного соглашения или получения письменного согласия заемщика, в случае несогласия заемщика – договором предусмотрено досрочное погашение кредита.

Совокупный уровень рыночного риска рассчитывается Отделом отчетности в рамках расчета обязательных экономических нормативов.

Основными задачами системы мониторинга рыночного риска является достаточно быстрое реагирование подразделений Банка, участвующих в сделках по финансовым инструментам, на внешние и внутренние изменения и колебания финансовых рынков с целью минимизации потерь на этих рынках и максимизации доходности от операций с финансовыми инструментами при сохранении установленного уровня риска.

#### *Анализ сроков пересмотра процентных ставок*

По состоянию на текущую отчетную дату, равно как и на предыдущую, анализ чувствительности Банка к изменению процентных ставок, основанный на сроках пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам, существенно не отличается от анализа по срокам до погашения.

#### *Прочий ценовой риск*

Прочие ценовые риски – это риски колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия риска изменений процентной ставки или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Прочие ценовые риски возникают тогда, когда Банк имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

Банк подвержен риску досрочного погашения кредитов, размещенных за счет прочих заемных средств. Финансовый результат и собственный капитал Банка за отчетный период и на текущую отчетную дату не зависят существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует амортизируемой стоимости кредитов и дебиторской задолженности.

Банк подвержен (ограниченному) риску изменения цены акций, учитываемых в портфеле ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк

контролирует и санкционирует операции с долевыми инструментами, осуществляет расчет в разрезе эмитентов и видов акций, оценивает концентрацию рисков по портфелю акций и определяет эффект от диверсификации вложений.

В таблице ниже представлен анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств к изменениям котировок долевого ценного бумага, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты, и упрощенного сценария 10% снижения или роста котировок всех ценных бумаг.

	2016	Собственные средства	2015	Собственные средства
	Прибыль или убыток		Прибыль или убыток	
10% рост котировок долевого ценного бумага	0	1	0	1
10% снижение котировок долевого ценного бумага	0	(1)	0	(1)

### Операционный риск

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

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

Основными мероприятиями, предпринимаемыми Банком в целях снижения операционных рисков:

- четкая регламентация бизнес-процессов;
- тщательная проработка и предварительное тестирование новых банковских продуктов, внедрение новых моделей на ограниченном круге операций/объемов средств;
- повышение квалификации персонала;
- ограничение полномочий должностных лиц.

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

В целях ограничения операционного риска предусмотрена комплексная система мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и (или) восстановления финансово-хозяйственной деятельности).

### Требования к капиталу в отношении операционного риска

	01.01.2016	01.02.2016	01.03.2016	01.04.2016	01.05.2016	01.06.2016	01.07.2016
Величина капитала	441 402	406 110	413 423	408 630	379 296	406 608	409 347
Требования по операционному риску (Положение БР №346-П)	21 729	21 729	21 729	21 729	21 729	21 729	26 386
	01.08.2016	01.09.2016	01.10.2016	01.11.2016	01.12.2016	01.01.2017	
Величина капитала	543 481	545 600	533 079	559 407	589 330	588 401	
Требования по операционному риску (Положение БР №346-П)	26 386	26 386	26 386	26 386	26 386	26 386	

**Правовой риск и риск потери деловой репутации**

Управление правовым риском направлено на поддержание принимаемого Банком риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов, которые могут привести к неожиданным потерям.

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

Служба внутреннего аудита осуществляет постоянный контроль за соблюдением подразделениями Банка действующего законодательства и внутренних положений

Управление риском потери деловой репутации необходимо в целях снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, учредителями, участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями), саморегулируемыми организациями.

На регулярной основе Банк проводит мониторинг факторов возникновения правового и репутационного рисков. Оценка рисков проводится по направлениям деятельности Банка.

Информация о фактах, оказывающих влияние на уровень рисков, доводится до органов управления Банка.

Отделом рисков и финансового анализа ежеквартально предоставляются Правлению Банка отчеты об оценке уровня правового риска и риска потери деловой репутации.

**Стратегический риск**

Основной целью системы управления стратегическим риском является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного направления деятельности Банка по снижению влияния стратегического риска на Банк в целом.

С целью управления стратегическим риском Банком осуществляется:

- разграничение полномочий органов управления по принятию решений;
- контроль обязательности исполнения принятых вышестоящим органом решений нижестоящими подразделениями и служащими Банка;
- стандартизация основных банковских операций и сделок;
- анализ влияния факторов стратегического риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- мониторинг рынка банковских услуг с целью выявления вероятных новых направлений деятельности Банка и постановки новых стратегических задач;
- мониторинг ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических, людских для реализации стратегических задач Банка;
- система стимулирования служащих Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень стратегического риска;
- постоянное повышение квалификации сотрудников Банка с целью выявления и предотвращения стратегического риска.

**31. Управление капиталом****Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом**

– Внутренние процедуры оценки достаточности капитала (ВПОДК) Банка полностью соответствуют требованиям, установленным Указанием № 3624-У от 15.04.2015 «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

В рамках системы управления рисками и капиталом Банк:

- адекватно оценивает текущие потребности в капитале на покрытие совокупного уровня риска;

- учитывает долгосрочные интересы при определении стратегии управления рисками и капиталом;
- принимает на себя риск в соответствии с установленными показателями склонности к риску и, как следствие, строго в рамках доступного капитала;
- на постоянной основе осуществляет комплексное стресс-тестирование устойчивости.

Банк ориентируется на долгосрочные результаты деятельности и рациональное ведение бизнеса, построение и использование оптимальных систем управления, включая управление рисками и капиталом.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, кредитные организации должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения.

По состоянию на 01.01.2017 уровень достаточности капитала Банка с учетом совокупного риска, принимаемого на себя Банком, размер отдельных составляющих которого рассчитывается в соответствии с внутрибанковскими методиками, оценивался как приемлемый.

В отчетном периоде Банк не нарушал установленных требований к капиталу, а именно нормативы достаточности капитала:

- норматив достаточности базового капитала Банка Н1.1 (установленное требование - не менее 4,5%);
- норматив достаточности основного капитала Банка Н1.2 (установленное требование - не менее 6%);
- норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка Н1.0 (установленное требование - не менее 8%).

#### **Информация о выполнении Банком в отчетном периоде требований к капиталу**

	01.01.2016	01.02.2016	01.03.2016	01.04.2016	01.05.2016	01.06.2016	01.07.2016
Размер Н1.0 (%)	19.27%	18.88%	19.44%	18.20%	16.11%	15.86%	16.36%
Размер Н1.1(%)	19.27%	18.64%	19.20%	17.98%	15.89%	15.66%	16.36%
Размер Н1.2(%)	19.45%	18.64%	19.20%	17.98%	15.89%	15.66%	16.36%
Размер капитала (тыс.руб)	441 402	406 110	413 423	408 630	379 296	406 608	409 347
	01.08.2016	01.09.2016	01.10.2016	01.11.2016	01.12.2016	01.01.2017	
Размер Н1.0 (%)	19.23%	19.70%	19.89%	21.46%	22.51%	21.60%	
Размер Н1.1(%)	19.08%	19.47%	19.89%	20.31%	20.22%	18.48%	
Размер Н1.2(%)	19.08%	19.47%	19.89%	20.31%	20.22%	18.48%	
Размер капитала (тыс.руб)	543 481	545 600	533 079	559 407	589 330	588 401	

Значения рассчитанных нормативов достаточности капитала Банка по состоянию на отчетную дату составили:

Контроль за выполнением нормативов достаточности капитала Банка осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка нормативов достаточности капитала для прочих целей управления капиталом осуществляется на ежедневной основе.

В течение текущего и предыдущего отчетных периодов Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

### **32. Условные обязательства и производные финансовые инструменты**

**Страхование.** Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока не получили широкого распространения в Российской Федерации. Банк не осуществлял в полном объеме страхования оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении

ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Банка или в иных случаях, относящихся к деятельности Банка. До того момента, пока Банк не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потери определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

Однако, стоит отметить, что Банк включен в реестр банков-участников системы страхования вкладов, что означает автоматическое обязательное (в силу Закона о страховании вкладов) страхование вкладов в интересах своих вкладчиков-выгодоприобретателей при заключении вкладчиком-физическим лицом договора банковского вклада или счета с Банком. Страховщиком выступает государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов».

**Незавершенные судебные разбирательства.** По состоянию на текущую отчетную дату руководство Банка не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Банка. Такие разбирательства отсутствовали и на предыдущую отчетную дату.

**Налоговое законодательство.** Законодательство в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 01.01.99 г., предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями превышает 20%. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует.

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

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

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

**Требования и 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*:

Операционная касса № 3 (г. Москва, ул. Марксистская, дом 34, корпус 7) – 66 000 руб. в месяц;

Операционная касса № 5 (г. Москва, ул. Марксистская, дом 34, корпус 8) – 17 500 руб. в месяц;

Операционная касса № 6 (г. Москва, ул. Ставропольская, дом 41, стр. 1) – 12 500 руб. в месяц;

Здание Банка (г. Москва, ул. Бахрушина, дом 10, стр. 2) – 2 880 000 руб. в месяц;

Серверная (г. Москва, ул. Бахрушина, дом 10, стр. 1) – 22 110 руб. в месяц.

**Обязательства кредитного характера.** Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. 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.

По состоянию на отчетную дату обязательства кредитного характера Банка составляли:

	2016
Безотзывные обязательства кредитной организации	40 599
Выданные Банком гарантии и поручительства	81 518

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

### 33. Справедливая стоимость активов и обязательств

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации.

Оценочная справедливая стоимость активов и обязательств рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять суждения. Хотя при расчете справедливой стоимости активов и обязательств Банк использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях.

#### Учетные классификации и справедливая стоимость

*Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости.* Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, имеющие рыночные котировки, отражены в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Применяемые методы определения справедливой стоимости раскрыты в Примечании 4.1.

*Кредиты и дебиторская задолженность.* Кредиты и дебиторская задолженность отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к погашению по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость срочных кредитов и дебиторской задолженности представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по рыночным ставкам, информация о которых публикуется в специализированном издании «Вестник банковской статистики», размещаемое на сайте.

Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

*Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости.* Оценочная справедливая стоимость инструментов с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих заемных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения.

Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока возврата инструмента.

Предполагаемая справедливая стоимость всех финансовых активов и обязательств по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

*Иерархия оценок справедливой стоимости.* Банк оценивает справедливую стоимость активов и обязательств, отраженных в отчете о финансовом положении с использованием

иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок (см. Примечание 4.1).

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

В ходе своей обычной деятельности Банк осуществляет сделки со связанными сторонами: кредитование, прием вкладов и расчетно-кассовое обслуживание. Условия заключения сделок со связанными сторонами, как правило, не отличались от рыночных. В отчетном периоде доходы и расходы от указанных операций не оказали существенное влияние на финансовый результат. На заседаниях Совета директоров Банка рассматривается информация обо всех сделках со связанными с Банком лицами, сделках с заинтересованностью, крупных сделок.

В таблицах ниже приведены данные об остатках на конец отчетного периода, отраженные в отчете о финансовом положении, статьи доходов и расходов за отчетный период по операциям со связанными сторонами.

Операции (сделки) со связанными сторонами совершались на стандартных условиях, которые обычно действуют в договорах по оказанию банковских услуг, предоставления кредитов, привлечения депозитов, со сторонами, не являющимися связанными с Банком.

#### Выплаты старшему руководящему персоналу

		тыс.руб.	
	Наименование выплат	Выплаты старшему руководящему персоналу Банка на 01.01.2017 г. (тыс.руб)	Доля в общем объеме вознаграждений, выплаченных сотрудникам Банка на 01.01.2017 г. (%)
	Общая величина выплаченных вознаграждений всего, в том числе:	31 683	33.30%
	краткосрочные вознаграждения	31 337	32.93%
	выходные пособия	346	0.36%

Оплата труда основного управленческого персонала в АКБ «ГЛОБУС» (ПАО) производилась в соответствии с Положением о системе вознаграждений и оплаты труда АКБ «ГЛОБУС» (ПАО) (последняя редакция утверждена Протоколом Совета Директоров от 30.12.2015 г. № 28-2015).

Заработная плата (оплата труда работника) формируется из следующих выплат:

- должностной оклад и премия по результатам работы за месяц (ежемесячная премия за качественное и добросовестное исполнение работником своих должностных обязанностей)-фиксированное вознаграждение;
- иных выплат стимулирующего характера;
- доплаты за совмещение профессий (должностей); расширение зон обслуживания; увеличение объема работы; исполнение обязанностей временно отсутствующего работника; за особые условия труда; отклонение от нормальных условий труда (работы за пределами нормальной продолжительности рабочего времени (сверхурочные), в ночное время, выходные и нерабочие праздничные дни);
- выплаты социального характера;
- прочие гарантии и компенсации (при направлении в служебные командировки, при исполнении государственных или общественных обязанностей, при вынужденном прекращении работы не по вине работника; в некоторых случаях прекращения трудового договора, а также в других случаях, предусмотренных ТК РФ).

В течение 2016 года, также как и 2015 года основному управленческому персоналу АКБ «ГЛОБУС» (ПАО) не производились выплаты бонусов, опционов на акции, выплат материальной помощи к отпуску, не предусмотренные трудовыми договорами и Положением



об оплате труда сотрудников АКБ «ГЛОБУС» (ПАО). Также не производилась оплата товаров (работ, услуг), в том числе коммунальных услуг, питания, страховых взносов по договорам добровольного страхования, обучения в личных интересах.

По решению общего собрания акционеров члены Совета директоров осуществляют свою деятельность безвозмездно.

### 35. События после отчетной даты

В период после отчетной даты до даты утверждения настоящей финансовой отчетности не происходило событий, признаваемых как события после отчетной даты.

### 36. Учетные оценки и суждения, принятые при применении учетной политики

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

**Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности.** Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение как минимум на отчетную дату. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

**Справедливая стоимость производных финансовых инструментов.** Справедливая стоимость финансовых инструментов, не котирующихся на активных рынках, определяется с использованием техник оценки. При использовании техник оценки (например, моделей), они периодически пересматриваются квалифицированным персоналом. Все модели подлежат сертификации при введении в использование, и модели проверяются для обеспечения отражения действующих данных и сопоставимых рыночных цен. В целях практичности модели используют только фактические данные, однако такие риски как кредитный (собственный, и встречной стороны), изменчивость в динамике и корреляции требуют осуществления оценки руководством. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на признанную справедливую стоимость финансовых инструментов.

**Обесценение долевого участия, имеющихся в наличии для продажи.** Банк определяет, что долевые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, обесценились при существенном или продолжительном снижении справедливой стоимости по сравнению с фактической. Данное определение существенности и продолжительности требует профессионального суждения. При принятии суждения, Банк оценивает обычную волатильность в стоимости ценной бумаги. Кроме того, обесценение возможно при наличии свидетельства ухудшения финансового состояния инвестируемой организации, промышленного сектора, изменений технологий и операционных и финансовых потоков денежных средств.

Председатель Правления \_\_\_\_\_ (Прокопенко В.И.)

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_ (Луценко Е.С.)

Утвержден Советом директоров Банка «28» апреля 2017 года