

«Национальный инвестиционно-промышленный банк»
(Акционерное общество)

Рег.№ 3077

Финансовая отчетность

за отчетный период с 01 января 2016 по 31 декабря 2016 года

| Содержание | стр. |
|--|-------------|
| Аудиторское заключение | 3 |
| Отчет о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2016 года | 7 |
| Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2016 года | 8 |
| Отчет о прочем совокупном доходе (убытке) за год, закончившийся 31 декабря 2016 года | 9 |
| Отчет об изменениях в собственном капитале за период, закончившийся 31 декабря 2016 года | 10 |
| Отчет о движении денежных средств за период, закончившийся 31 декабря 2016 года | 11 |
| Примечания к финансовой отчетности в соответствии с МСФО за 31 декабря 2016 года | 12 |
| 1. Основная деятельность Банка | 12 |
| 2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность | 13 |
| 3. Основы представления отчетности | 14 |
| 4. Принципы учетной политики | 18 |
| 5. Денежные средства и их эквиваленты | 34 |
| 6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 34 |
| 7. Средства в других банках | 36 |
| 8. Кредиты и дебиторская задолженность | 37 |
| 9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 40 |
| 10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения | 42 |
| 11. Инвестиции в ассоциированные предприятия (организации) | 42 |
| 12. Инвестиционное имущество | 42 |
| 13. Основные средства | 42 |
| 14. Прочие активы | 43 |
| 15. Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как "предназначенные для продажи", и прекращенная деятельность | 43 |
| 16. Средства других банков | 43 |
| 17. Средства клиентов | 44 |
| 18. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 45 |
| 19. Выпущенные долговые ценные бумаги | 45 |
| 20. Прочие заемные средства | 45 |
| 21. Прочие обязательства | 46 |
| 22. Обязательства по пенсионному обеспечению работников | 46 |
| 23. Уставный капитал и эмиссионный доход | 46 |
| 24. Процентные доходы и расходы | 47 |
| 25. Комиссионные доходы и расходы | 48 |
| 26. Прочие операционные доходы | 48 |
| 27. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 48 |
| 28. Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 49 |
| 29. Административные и прочие операционные расходы | 49 |
| 30. Налог на прибыль | 49 |
| 31. Прибыль (Убыток) на акцию | 50 |
| 32. Дивиденды | 50 |
| 33. Сегментный анализ | 50 |
| 34. Управление рисками | 50 |
| 35. Управление капиталом | 62 |
| 36. Условные обязательства | 62 |
| 37. Производные финансовые инструменты | 64 |
| 38. Справедливая стоимость финансовых инструментов | 64 |
| 39. Передача финансовых активов | 66 |
| 40. Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств | 67 |
| 41. Операции со связанными сторонами | 67 |
| 42. События после окончания отчетного периода | 68 |
| 43. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства | 68 |

Исх. № 744 от 21.04.17

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

о годовой финансовой отчетности
«Национального инвестиционно-промышленного банка»
(Акционерное общество)
за 2016 год

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Акционерам «Нацинвестпромбанка» (АО)

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ

Наименование: «Национальный инвестиционно-промышленный банк» (Акционерное Общество) [(«Нацинвестпромбанк» (АО))]

Государственный регистрационный номер: 1027739043750

Место нахождения: 119121, Российская Федерация, г. Москва, 2-й Неопалимовский переулоч, д. 10

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРЕ

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «ФинЭкспертиза» (ООО «ФинЭкспертиза»)

Государственный регистрационный номер: 1027739127734

Место нахождения: 129090, Российская Федерация, г. Москва, Олимпийский проспект, д. 14

Наименование саморегулируемой организации auditors: Саморегулируемая организация auditors «Российский Союз auditors» (Ассоциация) (свидетельство от 01 декабря 2016 года)

Регистрационный номер записи в реестре аудиторских организаций (ОРНЗ): 11603076287

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности «Национальный инвестиционно-промышленный банк» (Акционерное Общество (далее – Банк), состоящей из:

- Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2016 года;
- Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2016 года;
- Отчет о прочем совокупном доходе (убытке) за год, закончившийся 31 декабря 2016 года;
- Отчет об изменениях в собственном капитале за период, закончившийся 31 декабря 2016 года;
- Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2016 года;
- Примечаний, содержащих краткий обзор основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА ГОДОВУЮ ФИНАНСОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита.

Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего

контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

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

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

МНЕНИЕ

По нашему мнению, годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года, результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

ОТЧЕТ О РЕЗУЛЬТАТАХ ПРОВЕРКИ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 2 декабря 1990 г. №395-1 «О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

- выполнения Банком по состоянию на 01 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также перерасчет и сравнение числовых показателей и иной информации. Данные процедуры проводились нами исключительно с целью формирования суждения в отношении вопросов, подлежащих рассмотрению согласно статье 42 Федерального закона от 02.12.1990г. №395-1 «О банках и банковской деятельности».

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

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

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

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том отражает ли годовая бухгалтерская отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 01 января 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями.

2. В части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2016 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски. Руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2016 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2016 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рисками, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2016 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2016 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

Заместитель Генерального директора
действует на основании доверенности № 02-01-160677
от 01.07.2016 сроком до 30.06.2017г.



«21» апреля 2017г.

«Национальный инвестиционно-промышленный банк» (АО)
Финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с МСФО
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Банковская отчетность

| Код территории по ОКАТО | | Код кредитной организации (филиала) | | |
|-------------------------|----------|--|---|-----------|
| по ОКПО | по ОКПО | основной государственный регистрационный номер | регистрационный номер (/порядковый номер) | БИК |
| 4528659000 | 29306553 | 1027739043750 | 3077 | 044525413 |

Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2016 года

Наименование кредитной организации: Национальный инвестиционно-промышленный банк (Акционерное Общество)
 Почтовый адрес: 119121, г.Москва, 2-й Неопалимовский пер., дом 10

| | Примечание | 2016 | 2015 |
|---|------------|-------------------|-------------------|
| Активы | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 5 | 2 616 859 | 1 239 288 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках) | | 112 349 | 84 495 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 6 | 1 487 065 | 934 756 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания | 6 | - | 664 345 |
| Средства в других банках | 7 | 105 001 | 2 609 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 8 | 8 755 637 | 11 085 883 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 9 | 161 674 | 967 939 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания | 9 | - | 57 002 |
| Основные средства | 13 | 2 127 406 | 2 170 886 |
| Отложенный налоговый актив | 30 | 4 651 | 3 958 |
| Текущие требования по налогу на прибыль | | - | 3 176 |
| Прочие активы | 14 | 273 275 | 1 651 262 |
| Итого активов | | 15 643 917 | 18 865 599 |
| Обязательства | | | |
| Средства других банков | 16 | 83 769 | 2 651 227 |
| Средства клиентов | 17 | 11 448 535 | 12 198 019 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 19 | 88 324 | 67 298 |
| Прочие заемные средства | 20 | 676 807 | 674 407 |
| Прочие обязательства | 21 | 18 616 | 25 620 |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль | | 2 063 | - |
| Отложенное налоговое обязательство | | 396 134 | - |
| Итого обязательств | | 12 714 248 | 15 616 571 |
| Собственный капитал (Дефицит собственного капитала) | | | |
| Уставный капитал | 23 | 1 220 917 | 1 220 917 |
| Фонд переоценки основных средств | 13 | 1 535 606 | 1 920 570 |
| Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | 9 | 48 931 | 19 612 |
| Накопленная прибыль | | 124 215 | 87 929 |
| Итого капитал (Дефицит собственного капитала) | | 2 929 669 | 3 249 028 |
| Итого обязательств и собственного капитала | | 15 643 917 | 18 865 599 |

Подписано от имени Правления Банка 18 апреля 2017 года:

Председатель правления



Мартынова Л.И.

Главный бухгалтер



Зонова Е.В.

Примечания составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

«Национальный инвестиционно-промышленный банк» (АО)
Финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с МСФО
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Банковская отчетность

| Код территории по ОКАТО | | Код кредитной организации (филиала) | | |
|-------------------------|--|-------------------------------------|---------------------|-----------|
| по ОКПО | основной государственный регистрационный номер | регистрационный номер | (/порядковый номер) | БИК |
| 45286590000 | 29306553 | 1027739043750 | 3077 | 044525413 |

Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

Наименование кредитной организации Национальный инвестиционно-промышленный банк (Акционерное Общество)
 Почтовый адрес 119121, г.Москва, 2-й Неопалимовский пер., дом 10

| | Примечание | 2016 | 2015 |
|--|------------|----------------|-----------------|
| Процентные доходы | 24 | 995 333 | 1 143 162 |
| Процентные расходы | 24 | (749 521) | (1 172 941) |
| Чистые процентные доходы | | 245 812 | (29 779) |
| Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках | 7, 8 | (59 602) | 22 783 |
| Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках | | 186 210 | (6 996) |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 27 | 323 853 | 149 388 |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи | 28 | 171 | 243 618 |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой | | (904 830) | 228 361 |
| Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты | | 552 811 | (544 850) |
| Комиссионные доходы | 25 | 173 543 | 248 087 |
| Комиссионные расходы | 25 | (29 961) | (29 163) |
| Прочие операционные доходы | 26 | 5 742 | 2 067 |
| Чистые доходы | | 307 539 | 290 512 |
| Административные и прочие операционные расходы | 29 | (257 867) | (292 129) |
| Операционные доходы/(расходы) | | 49 672 | (1 617) |
| Доля в прибыли/(убытках) ассоциированных организаций после налогообложения | 11 | | |
| Прибыль/(убыток) до налогообложения | | 49 672 | (1 617) |
| (Расходы)/возмещение по налогу на прибыль | 30 | (13 386) | (15 772) |
| Прибыль/(убыток) после налогообложения | | 36 286 | (17 389) |
| Чистая прибыль/(убыток) | | 36 286 | (17 389) |

Подписано от имени Правления Банка 18 апреля 2017 года:

Председатель правления

Главный бухгалтер



(Handwritten signature of L.I. Martynova)
(Handwritten signature of E.V. Zonova)

Мартынова Л.И.

Зонова Е.В.

«Нацинвестпромбанк» (АО)
Финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с МСФО
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Банковская отчетность

| Код территории по ОКАТО | Код кредитной организации (филиала) | Код кредитной организации (филиала) | Код кредитной организации (филиала) | Код кредитной организации (филиала) |
|-------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
| 45286590000 | 29306553 | 1027739043750 | 3077 | 044525413 |

Отчет о прочем совокупном доходе (убытке) за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

Наименование кредитной организации Национальный инвестиционно-промышленный банк (Акционерное Общество)
 Почтовый адрес 119121, г.Москва, 2-й Неопалимовский пер., дом 10

| | Примечание | 2016 | 2015 |
|--|------------|------------------|-----------------|
| Прибыль (Убыток) за период, признанная в отчете о прибылях и убытках | | 36 286 | (17 389) |
| Изменение фонда переоценки основных средств | | (384 964) | - |
| Изменение фонда переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи | | 29 319 | 108 296 |
| Прочие совокупный доход за вычетом налога на прибыль | | (319 359) | 90 907 |
| Совокупный доход за период | | (319 359) | 90 907 |

Подписано от имени Правления Банка 18 апреля 2017 года:

Председатель правления



Мартынова Л.И.

Главный бухгалтер



Зонова Е.В.



«Нацинвестпромбанк» (АО)
Финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с МСФО
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Банковская отчетность

| Код территории по ОКАТО | | Код кредитной организации (филиала) | | |
|-------------------------|--|-------------------------------------|---------------------|-----------|
| по ОКПО | основной государственный регистрационный номер | регистрационный номер | (/порядковый номер) | БИК |
| 4528659000 | 29306553 | 1027739043750 | 3077 | 044525413 |

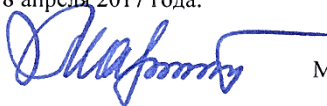
Отчет об изменении в собственном капитале за период, закончившийся 31 декабря 2016 года

Наименование кредитной организации: Национальный инвестиционно-промышленный банк (Акционерное Общество)
 Почтовый адрес: 119121, г.Москва, 2-й Неопалимовский пер., дом 10

| | Уставный капитал | Нераспределенная прибыль | Фонд переоценки основных средств | Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи | Итого собственные средства акционеров |
|--|------------------|--------------------------|----------------------------------|---|---------------------------------------|
| Остаток на 1 января 2015 года | 1 220 917 | 105 318 | 1 920 570 | (88 684) | 3 158 121 |
| Чистая прибыль за год | | (17 389) | - | 108 296 | 90 907 |
| Остаток на 1 января 2016 года | 1 220 917 | 87 929 | 1 920 570 | 19 612 | 3 249 028 |
| Чистая прибыль за год | | 36 286 | (384 964) | 29 319 | (319 359) |
| Остаток за 31 декабря 2016 года | 1 220 917 | 124 215 | 1 535 606 | 48 931 | 2 929 669 |

Подписано от имени Правления Банка 18 апреля 2017 года:

Председатель правления



Мартынова Л.И.

Главный бухгалтер



Зонова Е.В.



«Нацинвестпромбанк» (АО)
Финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с МСФО
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Банковская отчетность

| Код территории по ОКАТО | | Код кредитной организации (филиала) | | |
|-------------------------|-----------|--|---|-----------|
| по ОКПО | по ОКПО | основной государственный регистрационный номер | регистрационный номер (/порядковый номер) | БИК |
| 45286590000 | 129306553 | 1027739043750 | 3077 | 044525413 |

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

Наименование кредитной организации: Национальный инвестиционно-промышленный банк (Акционерное Общество)
 Почтовый адрес: 119121, г. Москва, 2-й Неопалимовский пер., дом 10

| | Примечание | 2016 | 2015 |
|---|---|------------------|--------------------|
| Денежные средства от операционной деятельности | | | |
| Проценты полученные | 24 | 1 046 186 | 1 148 631 |
| Проценты уплаченные | 24 | (798 575) | (1 128 573) |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 27 | 313 404 | 233 995 |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой | | (904 830) | 228 361 |
| Комиссии полученные | 25 | 173 543 | 248 087 |
| Комиссии уплаченные | 25 | (29 961) | (29 163) |
| Прочие операционные доходы | 26 | 5 742 | 2 067 |
| Уплаченные административные и прочие операционные расходы | 29 | (219 116) | (250 110) |
| Уплаченный налог на прибыль | 30 | (8 840) | (13 769) |
| Денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах | | (422 447) | 439 526 |
| Изменение в операционных активах и обязательствах | | | |
| Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России | | (27 854) | 28 829 |
| Чистое снижение (прирост) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 6 | 96 637 | (883 262) |
| Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках | 7 | (102 370) | 111 953 |
| Чистое снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности | 8 | 2 268 067 | (734 241) |
| Чистое снижение (прирост) по прочим активам | 14 | 1 377 987 | (1 066 337) |
| Чистый прирост/(снижение) по средствам других банков | 16 | (2 559 791) | (941 044) |
| Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов | 17 | (681 971) | (540 480) |
| Чистый прирост/(снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам (векселям) | 19 | 18 047 | 67 064 |
| Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам | 21 | (7 004) | (4 655) |
| Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности | | (40 699) | (3 522 647) |
| Денежные средства от инвестиционной деятельности | | | |
| Реализация финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи» | 9 | 882 330 | 1 913 921 |
| Приобретение основных средств | 13 | 3 420 | (2 162) |
| Выручка от реализации основных средств | 13 | 246 | 3 474 |
| Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности | | 885 996 | 1 915 236 |
| Денежные средства от финансовой деятельности | | | |
| Эмиссия обыкновенных акций | | - | - |
| Привлечение (возврат) прочих заемных средств | | - | - |
| Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности | | - | - |
| Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты | | 532 274 | (552 365) |
| Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов | | 1 377 571 | (2 159 779) |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало года | 5 | 1 239 288 | 3 399 067 |
| Денежные средства и их эквиваленты на конец года | 5 | 2 616 859 | 1 239 288 |
| Подписано от имени Правления Банка 18 апреля 2017 года: | | | |
| Председатель правления |  | Мартынова Л.И. | |
| Главный бухгалтер |  | Зонова Е.В. | |

Примечания составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

Примечания к финансовой отчетности в соответствии с МСФО за 31 декабря 2016 года

Наименование кредитной организации Национальный инвестиционно-промышленный банк (Акционерное общество)
Почтовый адрес 119121, г.Москва, 2-й Неопалимовский пер., дом 10

1. Основная деятельность Банка

Данная финансовая отчетность составлена «Национальный инвестиционно-промышленный банк» (Акционерное общество).

«Нацинвестпромбанк» (АО) - это кредитная организация, созданная в форме закрытого акционерного общества. Банк работает на основании Генеральной лицензии №3077, выданной Центральным банком Российской Федерации (Банком России). Банк осуществляет свою деятельность с 1994 года. Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг, действуя на основании лицензий:

№22-000-0-00118 от 17.06.2015 на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов;

№177-04587-000100 от 17.01.2001 на осуществление депозитарной деятельности;

№177-04221-100000 от 27.12.2000 на осуществление брокерской деятельности;

№177-07232-010000 от 16.12.2003 на осуществление дилерской деятельности;

№177-04325-001000 от 27.12.2000 на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами.

Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003г.№ 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк не имеет представительств, дочерних и зависимых компаний, как на территории России, так и за ее пределами.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 119121, г. Москва, 2-й Неопалимовский пер., дом 10.

Численность персонала Банка на конец отчетного периода составила 126 человек.

Банк имеет следующих акционеров:

| Наименование акционера | доля в уставном капитале, % |
|---|-----------------------------|
| ООО "Мосавгостекло" | 17.63 |
| ООО "ПФК СМ" | 17.31 |
| ООО "СпецСтекло» | 9.74 |
| ООО "Инвестиционно-промышленный лизинг" | 8.47 |
| ООО "ГЛОБАЛФИНТРАСТ" | 8.40 |
| Быканов А.Н. | 5.75 |
| Дубинская Ю.Л. | 5.43 |
| АО "Страховая компания Пари" | 4.95 |
| ООО "ЮнитПром" | 4.32 |
| ООО "ПРОМЫШЛЕННЫЕ АКТИВЫ" | 3.48 |
| ООО "НИПБ-ИНВЕСТ" | 3.22 |
| ООО "ЮнитИнвест" | 2.16 |
| ООО "ФинИнвест" | 2.16 |
| ООО "Пульс-инвестиции" | 2.15 |
| ООО "ГЛОБАЛВНЕШТОРГ" | 2.12 |
| ЗАО "Международный юридический центр" | 1.30 |
| ООО "Синтез" | 0.54 |
| ООО "Бизнес Недвижимость" | 0.43 |
| ОАО "Научно-производственная корпорация "Иркут" | 0.43 |
| Алексеев Максим Георгиевич | 0.005 |
| ООО "ВТФ Чайная торговая компания" | 0.002 |

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 имеют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам.

Российская экономика в течение 2016 года демонстрировала неустойчивую динамику. Ряд экономических показателей 2016 года свидетельствует о снижении влияния основных негативных факторов развития экономики. При этом факторы сокращения инвестиций и снижения потребления домохозяйств продолжают оказывать значимое негативное влияние на рост экономики Российской Федерации. В дополнение к данным факторам длительность и глубина рецессии были обусловлены неблагоприятной сырьевой конъюнктурой, в частности низкими ценами на нефть, а также действием международных секторальных санкций, введенных против России. Сокращение ВВП по итогам 2016 года составило 0,2% в годовом выражении, при этом по итогам 2015 года сокращение ВВП составляло 3,7%. Динамика ВВП, очищенная от влияния сезонных факторов, перешла к росту. В четвертом квартале 2016 года был зафиксирован рост ВВП на 0,6% за вычетом сезонных эффектов. Промышленное производство за 2016 год выросло на 1,1% по сравнению с 2015 годом, по итогам которого сокращение промышленного производства составило 3,4%. Розничные продажи за 2016 год сократились на 5,2% против сокращения на 10,0% за 2015 год. Причиной углубления спада в рознице стало продолжающееся снижение реальных располагаемых доходов (на 5,9% за 2016 год, в сравнении со снижением на 4,0% в 2015 году). При этом розничное кредитование, сокращение которого ранее способствовало сжатию потребления, показало рост на 1,4% за 2016 год, в то время как за 2015 год розничное кредитование снизилось на 6,3%, с учетом поправки на валютную переоценку. Приверженность населения к накоплению сбережений снизилась до докризисных уровней – доля доходов, направляемых на сбережения, в 2016 году составила 11,3%. Этот показатель существенно снизился по сравнению с показателем за 2015 год (14,3% доходов). Индекс потребительской уверенности, отражающий совокупные потребительские ожидания населения, в четвертом квартале 2016 года по сравнению с третьим кварталом 2016 года повысился на 1,0% и составил 18,0%. Инфляция в годовом выражении снизилась с 12,9% в декабре 2015 года до 5,4% в декабре 2016 года. Тренд на снижение инфляции дал возможность Банку России в 2016 году поэтапно снизить ключевую ставку и повышает вероятность снижения Банком России ключевой ставки в 2017 году. В июне 2016 года ключевая ставка Банка России была понижена на 50 базисных пунктов по сравнению с показателем на начало года до 10,5%, в сентябре 2016 года ставка была понижена еще на 50 базисных пунктов до 10,0%.

В течение 2016 года цена за баррель нефти марки Urals колебалась в интервале 24,5-53,9 долларов США за баррель, достигнув локального минимума в 24,5 доллара США за баррель в январе 2016 года. Динамика курса российского рубля в течение 2016 года определялась динамикой цен на нефть и снижением геополитических рисков. К концу января 2016 года курс достиг 82 рублей за доллар США вслед за удешевлением нефти. Но за постепенным ростом цен на нефть и снижением геополитической напряженности вокруг России последовало укрепление рубля. К концу декабря 2016 года рубль укрепился до 60,7 рублей за доллар США, то есть на 16,8% за 2016 год в целом. Профицит счета текущих операций за 2016 год составил 22,2 миллиарда долларов США против 69,0 миллиардов долларов США за 2015 год. Сокращение профицита счета текущих операций вызвано сжатием экспорта из-за снижения цен на нефть. Отток капитала за 2016 год составил 15,4 миллиардов долларов США в сравнении с 57,5 миллиардов долларов США за 2015 год. Внешний долг Российской Федерации за 2016 год вырос на 0,3 миллиардов долларов США до 518,7 миллиардов долларов США за счет роста задолженности нефинансового реального сектора.

Банковский сектор Российской Федерации закончил 2016 год с прибылью в 930,0 миллиардов рублей против прибыли в размере 192,0 миллиарда рублей за 2015 год. За вычетом прибыли, заработанной Банком, остальная банковская система Российской Федерации получила в 2016 году суммарную прибыль в 413,0 миллиардов рублей. Активы банковской системы за 2016 год выросли на 1,9% после поправки на валютную переоценку. Кредитный портфель банковского сектора сократился на 2,4% за счет сокращения корпоративного портфеля на 3,6% (с учетом поправки на валютную переоценку). В то же время кредитование физических лиц выросло за 2016 год на 1,4% (с учетом поправки на валютную переоценку). Вклады населения по итогам 2016 года выросли на 9,2% (с учетом поправки на валютную переоценку), а депозиты и средства на счетах организаций сократились на 2,8% (с учетом поправки на валютную переоценку). Доля просроченной задолженности в кредитном портфеле банковского сектора достигла пика летом 2016 года (7,5% в августе), после чего вернулась к показателям, близким к уровню на начало 2016 года. Доля просроченной задолженности в течение 2016 года выросла с 6,2% до 6,3% по корпоративному, и снизилась с 8,1% до 7,9% – по розничному кредитному портфелю. Банки в 2016 году значительно сократили расходы на создание резервов под обесценение кредитного портфеля. За 2016 год дополнительные отчисления на создание резервов под обесценение составили только 188,0 миллиардов рублей (1 352,0 миллиарда рублей в 2015 году), увеличив суммарные созданные резервы на 3,5% с начала года.

Продолжилось снижение зависимости банковского сектора от привлеченных средств Банка России: его доля от общей величины обязательств и собственных средств банковской системы сократилась за 2016 год с 6,5% до 3,4% (снижение на 2,6 триллионов рублей в абсолютном выражении).

При этом ситуация на финансовых рынках в течение 2016 года заметно улучшилась. Индекс РТС за 2016 год вырос на 52,2%, при этом индекс ММВБ вырос на 26,8%. Рублевая капитализация Банка за 2016 год выросла на 71,0%. В сентябре 2016 года международное рейтинговое агентство Standard&Poor's изменило прогноз по рейтингу Российской Федерации с «Негативного» на «Стабильный». В октябре 2016 года международное рейтинговое агентство Fitch Ratings также изменило прогноз по долгосрочным рейтингам дефолта эмитента Российской Федерации с «Негативного» на «Стабильный». Также в октябре 2016 года рейтинговое агентство Fitch Ratings изменило с «Негативного» на «Стабильный» прогноз по долгосрочным рейтингам дефолта эмитента Банка, при этом рейтинги Банка были подтверждены на инвестиционном уровне.

Несмотря на то, что Руководство Банка уверено, что в текущей ситуации предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста бизнеса, негативные тенденции в областях, приведенных выше, могли бы оказать отрицательное влияние на результаты деятельности и финансовую позицию Банка. При этом в настоящее время сложно оценить степень подобного воздействия.

3. Основы представления отчетности

Финансовая отчетность Банка составлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее МСФО и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности. Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при составлении данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в 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. Основные корректировки относятся к основным средствам и кредитам и дебиторской задолженности.

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. См. примечание 42. 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.

МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных корректировок» (выпущен в январе 2014 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 14 позволяет компаниям, которые впервые применяют МСФО, признавать суммы, относимые на регулирование с помощью процентной ставки, в соответствии с прежними требованиями локального законодательства, которым они следовали до перехода на МСФО. Но в целях сопоставимости отчетности компаний, уже применяющих МСФО и не признающих данные суммы, стандарт требует отдельного представления эффекта от регулирования с помощью ставки.

Учет сделок по приобретению долей участия в совместных операциях – Поправки к МСФО (IFRS) 11 (выпущены 6 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Поправки к МСФО (IFRS) 11 требуют, чтобы участник совместной операции при учете приобретения доли участия в совместной операции, в которой совместная операция представляет собой бизнес, применял соответствующие требования МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса» для учета объединения бизнеса. Поправки также уточняют, что доля участия, ранее удерживаемая в совместной операции, не переоценивается при приобретении дополнительной доли участия в той же совместной операции при сохранении совместного контроля. Кроме того, в МСФО (IFRS) 11 добавлено исключение из сферы применения, которое уточняет, что поправки не применяются для случаев, когда стороны, осуществляющие совместный контроль, включая отчитывающееся предприятие, находятся под общим контролем одной стороны, обладающей конечным контролем.

Разъяснения в отношении методов начисления амортизации основных средств и нематериальных активов – Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 (выпущены 12 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Поправки разъясняют один из принципов МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38, а именно, что выручка отражает предполагаемую структуру потребления компанией экономических выгод от операционной деятельности (частью которой является актив), а не экономических выгод, которые потребляются компанией от использования актива. В результате, метод амортизации, основанный на выручке, не может быть использован для амортизации основных средств и лишь в крайне ограниченных обстоятельствах может быть использован для амортизации нематериальных активов.

Сельское хозяйство: Растения, которыми владеет предприятие – Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 (выпущены 30 июня 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года). Данные поправки меняют подход к учету растений, которыми владеет предприятие, таких как виноградная лоза, каучуковые деревья и масличные пальмы, которые теперь должны учитываться так же, как и основные средства, поскольку их операции аналогичны производству. Соответственно, поправки включают растения в сферу применения МСФО (IAS) 16 вместо МСФО (IAS) 41. Урожай, созревающий на растениях, которыми владеет предприятие, остается в сфере применения МСФО (IAS) 41.

Метод долевого участия в отдельной финансовой отчетности – Поправки к МСФО (IAS) 27 (выпущены 12 августа 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Поправки позволяют компаниям использовать в отдельной финансовой отчетности метод долевого участия в капитале для учета инвестиций в дочерние компании, совместные предприятия и ассоциированные компании. Компании, уже применяющие МСФО и решившие перейти на метод долевого участия в капитале в отдельной финансовой отчетности, должны сделать это ретроспективно. Компании, впервые применяющие МСФО и выбирающие метод долевого участия в капитале для отдельной финансовой отчетности, должны применять этот метод на дату перехода на МСФО.

Инициатива в сфере раскрытия информации – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены в декабре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» скорее разъясняют, а не значительно изменяют, существующие требования МСФО (IAS) 1. Поправки разъясняют следующее:

- Требования к существенности МСФО (IAS) 1,
- Отдельные статьи в отчете (ах) о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, и в отчете о финансовом положении могут быть дезагрегированы,
- У организаций имеется возможность выбирать порядок представления примечаний к финансовой отчетности,
- Доля прочего совокупного дохода зависимых организаций и совместных предприятий, учитываемых по методу долевого участия, должна представляться агрегировано в рамках одной статьи и классифицироваться в качестве статей, которые будут или не будут впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка.

Кроме этого, поправки разъясняют требования, которые применяются при представлении дополнительных промежу-

точных итоговых сумм в отчете о финансовом положении и отчете(ах) о прибылях и убытках, и прочем совокупном доходе.

Инвестиционные организации: применение исключения из требования о консолидации – Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 (поправки должны применяться на ретроспективной основе, выпущены в декабре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Поправки регулируют вопросы, возникшие при применении инвестиционными организациями исключения, предусмотренного МСФО (IFRS) 10. Поправки к МСФО (IFRS) 10 разъясняют, что исключение из требования о представлении консолидированной финансовой отчетности применяется к материнской компании, являющейся дочерней компанией инвестиционной организации, если эта инвестиционная организация оценивает все свои дочерние компании по справедливой стоимости. Кроме того, поправки к МСФО (IFRS) 10 разъясняют, что консолидации подлежит только такая дочерняя компания инвестиционной организации, которая сама не является инвестиционной организацией и оказывает инвестиционной организации услуги вспомогательного характера. Все прочие дочерние компании инвестиционной организации оцениваются по справедливой стоимости. Поправки к МСФО (IAS) 28 разрешают инвестору, применяющему метод долевого участия, сохранить оценку по справедливой стоимости, примененную его ассоциированным или совместным предприятием, являющимся инвестиционной организацией, к своим собственным дочерним компаниям.

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

- МСФО (IFRS) 5 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность - изменения в методах выбытия. Активы (или выбывающие группы) обычно выбывают путем либо продажи, либо распределения собственникам. Поправка к МСФО (IFRS) 5 разъясняет, что замена одного из этих методов другим должна считаться не новым планом продажи, а продолжением первоначального плана. Таким образом, требования МСФО (IFRS) 5 применяются непрерывно. Поправка также разъясняет, что изменение способа выбытия не изменяет даты классификации. Поправка вступает в силу перспективно в отношении изменений методов выбытия, которые будут произведены в годовых отчетных периодах, начинающихся с 1 января 2016 г. или после этой даты.

- МСФО (IFRS) 7 Финансовые инструменты: раскрытие информации – договоры обслуживания. МСФО (IFRS) 7 требует от компании раскрывать информацию о любом продолжающемся участии в переданном активе, признание которого было прекращено в целом. Совету по МСФО был задан вопрос, являются ли договоры обслуживания продолжающимся участием для целей требований раскрытия такой информации. Поправка разъясняет, что договор обслуживания, предусматривающий комиссионное вознаграждение, может представлять собой продолжающееся участие в финансовом активе. Компания должна оценить характер такого соглашения и комиссионного вознаграждения в соответствии с руководством в отношении продолжающегося участия, представленного в пунктах В30 и 42С МСФО (IFRS) 7, чтобы оценить, является ли раскрытие информации необходимым. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Поправка должна применяться так, чтобы оценка отношений в рамках договоров обслуживания на предмет продолжающегося участия была проведена ретроспективно. Тем не менее, компания не обязана раскрывать необходимую информацию для любого периода, предшествующего тому годовому отчетному периоду, в котором компания впервые применила поправки.

- МСФО (IFRS) 7 Финансовые инструменты: раскрытие информации - применимость раскрытий информации о взаимозачете в сокращенной промежуточной финансовой отчетности. Руководство по взаимозачету финансовых активов и финансовых обязательств было внесено в качестве поправок к МСФО (IFRS) 7 в декабре 2011 г. В разделе «Дата вступления в силу и переход к новому порядку учета» МСФО (IFRS) 7 указывает, что «Организация должна применять данные поправки для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты, и для промежуточных периодов в рамках таких годовых периодов». Однако, стандарт, содержащий требования к раскрытию информации для промежуточных периодов, МСФО (IAS) 34, не содержит такого требования. Неясно, должна ли соответствующая информация быть раскрыта в сокращенной промежуточной финансовой отчетности. Поправка убирает фразу «и для промежуточных периодов в рамках таких годовых периодов», разъясняя, что раскрытие этой информации не требуется в сокращенной промежуточной финансовой отчетности. Поправка вступает в силу ретроспективно для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты.

- МСФО (IAS) 19 Вознаграждения работникам – проблема определения ставки дисконтирования для регионального рынка. Поправка к МСФО (IAS) 19 разъясняет, что оценка степени развития рынка высококачественных корпоративных облигаций основывается на валюте, в которой выражено обязательство, а не стране, к которой такое обязательство относится. В случае если развитый рынок высококачественных корпоративных облигаций в этой валюте отсутствует, должна использоваться ставка доходности государственных облигаций. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты.

- МСФО (IAS) 34 Промежуточная финансовая отчетность – раскрытие информации в каком-либо другом компоненте промежуточной финансовой отчетности. Поправка устанавливает, что требуемые раскрытия информации должны быть представлены либо в промежуточной финансовой отчетности, либо включены путем перекрестной ссылки между промежуточной финансовой отчетностью и тем документом, где они фактически представлены в рамках более общей промежуточной финансовой отчетности (например, в комментариях руководства или отчете о рисках). Совет по международным стандартам финансовой отчетности указал, что прочая информация в составе промежуточной финансовой отчетности должна быть доступна пользователям на тех же условиях и одновременно с промежуточной финансовой отчетностью. Если пользователи не имеют такого доступа к прочей информации, промежуточная финансовая отчетность считается неполной. Поправка вступает в силу ретроспективно для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Вышеизложенные пересмотренные стандарты, применимые для Банка с 1 января 2016 года, не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.

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

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

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

- Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами предприятия и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда предприятие одновременно удерживает потоки денежных средств от активов и продает активы, могут быть отнесены к категории отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода. Финансовые активы, которые не содержат потоки денежных средств, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты теперь не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.

- Инвестиции в долевые инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. Однако руководство может принять окончательное решение об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если рассматриваемый инструмент не относится к категории «предназначенных для торговли». Если же долевой инструмент относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.

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

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

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

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

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущен 28 мая 2014 года и вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются клиенту, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с контрактной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер вознаграждения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску пересмотра. Затраты, связанные с обеспечением контрактов с клиентами, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого получены выгоды от контракта.

МСФО (IFRS) 16 «Договоры аренды» (выпущен в январе 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или после этой даты). Согласно МСФО (IFRS) 16 учет арендатором большинства договоров аренды должен проводиться аналогично тому, как в настоящее время учитываются договоры финансовой аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 «Договоры аренды». Арендатор признает «право использования» актива и соответствующее финансовое обязательство на балансе. Актив должен амортизироваться в течение срока аренды, а финансовое обязательство учитывается по амортизированной стоимости. Для арендодателя учет остается таким же, как того требует МСФО (IAS) 17.

«Продажа или взнос активов в ассоциированное или совместное предприятие инвестором» – Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 (с учетом последних изменений от 15 декабря 2015 года; выпущены в сентябре 2014 года; дата начала применения не определена). Поправки разрешают известное несоответствие между требованием МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 в отношении потери контроля над дочерней компанией, которая передается ассоциированной компании или совместному предприятию. Поправки уточняют, что инвестор признает полный доход или убыток от продажи или передачи активов, представляющих собой бизнес в определении МСФО (IFRS) 3, между ним и его ассоциированной компанией или совместным предприятием. Доход или убыток от переоценки по справедливой стоимости инвестиции в бывшую

дочернюю компанию признается только в той мере, в которой он относится к доле участия независимого инвестора в бывшей дочерней компании.

«Инициатива в сфере раскрытия информации» – Поправки к МСФО (IAS) 7 (выпущены 29 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправки, внесенные в МСФО (IAS) 7, требуют раскрытия информации о сверке изменений в обязательствах, возникающих в результате финансовой деятельности.

«Признание отложенных налоговых активов в отношении нерезализованных убытков» – Поправки к МСФО (IAS) 12 (выпущены 19 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправка разъясняет требования к признанию отложенных налоговых активов по нерезализованным убыткам по долговым инструментам. Организация должна будет признавать налоговый актив по нерезализованным убыткам, возникающим в результате дисконтирования денежных потоков по долговым инструментам с применением рыночных процентных ставок, даже если она предполагает удерживать этот инструмент до погашения, и после получения основной суммы уплата налогов не предполагается. Экономические выгоды, связанные с отложенным налоговым активом, возникают в связи с возможностью держателя долгового инструмента получить в будущем прибыль (с учетом эффекта дисконтирования) без уплаты налогов на эту прибыль.

Поправки к МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущены 12 апреля 2016 года и вступает силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Поправки не приводят к изменению основополагающих принципов стандарта, а поясняют, как эти принципы должны применяться. В поправках разъясняется, как выявить в договоре обязанность к исполнению (обещание передачи товара или услуги покупателю); как установить, является ли компания принципалом (поставщиком товара или услуги) или агентом (отвечающим за организацию поставки товара или услуги), а также как определить, следует ли признать выручку от предоставления лицензии в определенный момент времени или в течение периода. В дополнение к разъяснениям поправки включают два дополнительных освобождения от выполнения требований, что позволит компании, впервые применяющей новый стандарт, снизить затраты и уровень сложности учета.

Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях» (выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). В соответствии с данными поправками надделение правами, привязанное к нерыночным условиям результативности, будет оказывать влияние на оценку операций по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами таким же образом, что и на оценку вознаграждений, расчеты по которым осуществляются долевыми инструментами. В поправках также разъясняется классификация операций, которые имеют характеристики расчета на нетто-основе и при проведении которых организация удерживает определенную часть долевого инструмента, которые в ином случае были бы выпущены в пользу контрагента при исполнении (или наделинии правами), в обмен на погашение налогового обязательства контрагента, которое связано с платежом, основанным на акциях. Такие соглашения будут классифицироваться как соглашения, расчеты по которым полностью осуществляются долевыми инструментами. Наконец, в поправках также разъясняется порядок бухгалтерского учета выплат, основанных на акциях, с расчетами денежными средствами в случае, когда они были модифицированы в выплаты с расчетами долевыми инструментами, а именно:

- (а) платеж, основанный на акциях, оценивается на основе справедливой стоимости долевого инструмента, предоставленного в результате модификации, на дату модификации;
- (б) при модификации признание обязательства прекращается,
- (с) платеж, основанный на акциях, с расчетами долевыми инструментами признается в отношении услуг, которые уже были оказаны до даты модификации, и
- (д) разница между балансовой стоимостью обязательства на дату модификации и суммой, признанной в составе капитала на эту же дату, сразу же отражается в прибылях и убытках.

Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» (выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Поправки вводят два новых подхода:

- (i) подход наложения и
- (ii) подход на основе отсрочки.

У страховщиков будет возможность выбора: до момента выпуска нового стандарта по договорам страхования они смогут признавать волатильность, которая может возникать при применении МСФО (IFRS) 9, не в составе прибылей и убытков, а в прочем совокупном доходе. Кроме того, организации, деятельность которых связана преимущественно со страхованием, смогут воспользоваться временным освобождением от применения МСФО (IFRS) 9 в период до 2021 года.

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

Поправки уточняют, что требования МСФО (IFRS) 12 к раскрытию информации, за исключением относящихся к раскрытию обобщенной финансовой информации о дочерних организациях, совместных предприятиях и ассоциированных организациях, распространяются на инвестиции в другие организации, которые классифицируются как инвестиции, предназначенные для продажи или как прекращаемая деятельность в соответствии с МСФО (IFRS) 5.

МСФО (IFRS) 1 был изменен, и некоторые из краткосрочных исключений из МСФО, касающиеся раскрытия информации о финансовых инструментах, вознаграждений работникам и инвестиционных компаний, были удалены после того, как они были применены по назначению.

Поправки к МСФО (IAS) 28 уточняют, что организация-инвестор имеет выбор применительно к каждому объекту инвестиции применять оценку объекта инвестиций по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 28, если в качестве инвестора выступает организация, специализирующаяся на венчурных инвестициях или паевой инвестиционный фонд, доверительный паевой фонд или подобного рода организация, включая связанные с инвестициями страховые фонды. Помимо этого, у организации, которая не является инвестиционной компанией, может быть ассоциированная организация или совместное предприятие, которые являются инвестиционной компанией. МСФО (IAS) 28 разрешает такой орга-

низации при применении метода долевого участия применять оценку по справедливой стоимости, которая была использована такой ассоциированной организацией или совместным предприятием, являющимися инвестиционной компанией. Поправки уточняют, что такой выбор также возможен применительно к каждому объекту инвестиции.

КРМФО (IFRIC) 22 – Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты). Разъяснение урегулирует вопрос об определении даты операции с целью определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части) при прекращении признания неденежного актива или неденежного обязательства, возникших в результате предоплаты в иностранной валюте. В соответствии с МСФО (IAS) 21, дата операции для цели определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части), - это дата, на которую организация первоначально принимает к учету неденежный актив или неденежное обязательство, возникающие в результате предоплаты возмещения в иностранной валюте. В случае нескольких платежей или поступлений, осуществленных на условиях предоплаты, организации необходимо определить дату каждого платежа или поступления, осуществленных на условиях предоплаты. КРМФО (IFRIC) 22 применяется только в случаях, когда организация признает неденежный актив или неденежное обязательство, возникшие в результате предоплаты. КРМФО (IFRIC) 22 не содержит практического руководства для определения объекта учета в качестве денежного или неденежного. В общем случае платеж или поступление возмещения, осуществленные на условиях предоплаты, приводят к признанию неденежного актива или неденежного обязательства, однако они могут также приводить к возникновению денежного актива или обязательства. Организации может потребоваться применение профессионального суждения при определении того, является ли конкретный объект учета денежным или неденежным.

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

В настоящее время Банк изучает положения этих стандартов, их влияние на Банк и сроки их применения.

В случае, если не указано иного, ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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 44.

Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации, российских рублях, и скорректирована с учетом инфляции в соответствии с МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» так, чтобы все суммы в рублях, включая сравнительную финансовую информацию, были выражены с учетом покупательной способности российского рубля по состоянию на 01 января 2003 года.

4. Принципы учетной политики

Ключевые методы оценки

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

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

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

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

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

ментов, котировку на активном рынке, определяется на основе:

биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;

текущей цены спроса на финансовые активы и текущей цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационных систем (например, Reuters и Bloomberg), дилеров рынка и иных источников.

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

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

последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий;

фактическая цена последней сделки, совершенной Банком на активном рынке, если с момента ее совершения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий.

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

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

используя котировку на активном рынке цену на идентичный (одинаковый) финансовый инструмент, удерживаемый другой стороной как актив, при наличии такой цены;

при отсутствии такой цены, используя другие наблюдаемые исходные данные, такие как цена, котировка на рынке, который не является активным для идентичного (одинакового) финансового инструмента, удерживаемого другой стороной как актив;

при отсутствии наблюдаемых цен, используя другой метод оценки, такой как доходный подход или рыночный подход.

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

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

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

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

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

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

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

информация, не основанная на наблюдаемых исходных данных (уровень 3).

Корректировка исходных данных 2 уровня, которые являются существенными для оценки в целом, может привести к получению оценки справедливой стоимости, которая относится к 3 уровню в иерархии справедливой стоимости, если для

корректировки используются существенные ненаблюдаемые исходные данные.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой (премия или дисконт), а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат на совершение сделки при первоначальном признании и премий или дисконтов с использованием метода эффективной ставки процента. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки процента. Пересчет эффективной ставки процента осуществляется исходя из текущей амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости осуществляется с применением новой эффективной ставки процента. Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов или финансовых обязательств) и распределения процентного дохода или процентного расхода на соответствующий период.

Эффективная ставка процента - это ставка, применяемая при точном дисконтировании расчетных будущих денежных платежей или поступлений на протяжении ожидаемого времени существования финансового инструмента или, где это уместно, более короткого периода до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк рассчитывает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, права на досрочное погашение, опциона на покупку и аналогичных опционов), но не принимает во внимание будущие кредитные потери.

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

Существует предположение, что потоки денежных средств и ожидаемый срок существования группы аналогичных(сопоставимых) финансовых инструментов могут быть достоверно рассчитаны. Однако в тех редких случаях, когда невозможно достоверно рассчитать потоки денежных средств или ожидаемый срок существования финансового инструмента (или группы финансовых инструментов), Банк использует данные по движению денежных средств, предусмотренные договором, на протяжении всего договорного срока финансового инструмента (или группы финансовых инструментов).

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств, или эквивалентов денежных средств, или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты на совершение сделки. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с такими долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами.

Затраты на совершение сделки являются дополнительными издержками, непосредственно связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на совершение сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Первоначальное признание финансовых инструментов

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты на совершение сделки, непосредственно связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании, как правило, является цена сделки (то есть справедливая стоимость переданного или полученного возмещения).

Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить котироваемые цены на идентичный (одинаковый) актив или обязательство на активном рынке (то есть исходные данные 1 уровня) или метод оценки, при котором используются только данные наблюдаемого рынка. Во всех остальных случаях Банк признает в качестве прибыли или убытка разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки только в той мере, в которой она возникает в результате изменения факторов (в том числе временного), которые Банк учитывал при установлении цены актива или обязательства.

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

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

-признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки;

-прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки.

При учете на дату расчетов предусматривается:

-признание актива в день его передачи Банку;

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

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

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

Обесценение финансовых активов

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

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

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

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

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в составе прибыли или убытка по мере их возникновения в результате одного или более событий, приводящих к убытку, произошедших после первоначального признания финансового актива.

Банк не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

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

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с договорными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе договорных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива, и на основе имеющейся у Банка статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий, приводящих к убытку, а также о возможности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, приводящих к убытку, не существующих в текущем периоде.

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

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга должника), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в составе прибыли или убытка посредством корректировки созданного резерва. Такая корректировка не должна приводить к тому, чтобы балансовая

стоимость финансового актива превысила его амортизированную стоимость, рассчитанную, как если бы обесценение не было признано, на дату восстановления обесценения.

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

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

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в составе прибыли или убытка по мере их понесения в результате одного или более событий, приводящих к убытку, произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. Балансовая стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, уменьшается на сумму убытков от обесценения без использования счета резервов.

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

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

Прекращение признания финансовых активов

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

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

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

- Банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- Банк сохраняет за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям. В этом случае актив считается переданным только при одновременном соблюдении следующих условий:

- Банк не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным покупателям, если только он не получил эквивалентные суммы по первоначальному активу (производимые Банком краткосрочные авансовые платежи с правом полного возмещения суммы заемных средств с учетом начисленных по рыночным ставкам процентов не являются нарушением этого условия);

- по условиям договора передачи Банк не вправе продавать первоначальный актив или закладывать его для других целей, кроме гарантийного обеспечения своего обязательства по выплате денежных потоков конечным покупателям;

- Банк имеет обязательство перечислять денежные средства, собираемые им от имени конечных получателей, без существенных задержек. Кроме того, Банк не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные средства или эквиваленты денежных средств в течение короткого расчетного периода с даты получения до даты требуемого перечисления конечным получателям, при этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным получателям.

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

- передает практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;

- сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;

- не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то он определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, при-

знаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать.

В случае, если реоформление активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформляемого актива прекращается, а реоформленный актив признается в отчете о финансовом положении как вновь приобретенный.

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

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

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, которые могут быть реализованы в целях незамедлительного получения заранее известной суммы денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

Все краткосрочные межбанковские кредиты и депозиты, за исключением размещений «овернайт», показаны в составе средств в других кредитных организациях и банках-нерезидентах (далее - банки). Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в Банке России

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

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, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, классифицированные как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе или является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли. Требования по незавершенным на конец отчетного периода сделкам с производными финансовыми инструментами также определяются как «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», предназначенные для торговли, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Прочие финансовые активы, классифицированные как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Банк относит финансовые активы к данной категории только в том случае, если выполняется одно из условий:

- такая классификация полностью или существенно устраняет непоследовательность применения принципов оценки или признания (учетные несоответствия), которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;
- группа финансовых активов управляется и оценивается по справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. Информация о данных финансовых активах, управляемых на основе справедливой стоимости, представляется на рассмотрение руководству Банка.
- финансовый актив включает встроенный производный инструмент, который должен учитываться отдельно.

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

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках в том отчетном периоде, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются по строке «Прочие операционные доходы» в отчете о прибылях и убытках, когда установлено право Банка на получение выплаты и существует вероятность получения дивидендов.

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

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 привлечения средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статьям «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», либо «Финансовые активы, удерживаемые до погашения» в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи. В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то такие финансовые активы отражаются в отчете о финансовом положении Банка отдельными статьями как «финансовые активы, переданные без прекращения признания» в соответствии с категориями, из которых они были переданы.

Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражены по строке «Средства других банков» или «Прочие заемные средства». Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа отражается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо» по методу эффективной ставки процента.

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи («обратные репо»), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством обратной продажи, не признаются в отчете о финансовом положении. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке «Средства в других банках» или «Кредиты и дебиторская задолженность». Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи отражается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо» по методу эффективной ставки процента.

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

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

Средства в других банках

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

- размещений «овернайт»;
- тех, в отношении которых у Банка есть намерение продать их 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».

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости. Переклассифицированные финансовые активы из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или из категории «имеющиеся в наличии для продажи» подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» не восстанавливаются.

В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов или размещении депозитов по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о прибылях и убытках на момент выдачи такого кредита или размещения депозита по статье «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных». Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов и депозитов корректируется с учетом амортизации данного дохода или расхода, и процентный доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента. Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе «Обесценение финансовых активов».

Кредиты и дебиторская задолженность

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

А) тех, в отношении которых у Банка есть намерение продать их 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»;

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

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

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты на совершение сделки (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). Переклассифицированные финансовые активы из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или из категории «имеющиеся в наличии для продажи» подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» не восстанавливаются.

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

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

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

Векселя приобретенные

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в следующие категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; финансовые активы, удерживаемые до погашения; кредиты и дебиторская задолженность; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и впоследствии отражаются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория включает финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, которые определены как «имеющиеся в наличии для продажи» или не классифицированы как «кредиты и дебиторская задолженность», или как «финансовые активы, удерживаемые до погашения», «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Данная категория включает долговые и долевые инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного времени и которые могут быть проданы (обменены) в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты на совершение сделки, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива.

Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанной третьей стороне, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методов оценки.

В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

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

При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы подлежат переклассификации из прочего совокупного дохода отчета о совокупном доходе в прибыль или убыток и включаются в отчет о прибылях и убытках по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи». Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе «Обесценение финансовых активов».

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные отражаются по строке «Прочие операционные доходы» в отчете о прибылях и убытках, когда установлено право Банка на получение выплаты и существует вероятность получения дивидендов.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Данная категория включает финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с фиксированными или определяемыми платежами и с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением:

- тех, которые после первоначального признания определяются Банком как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- тех, которые Банк определяет в качестве «имеющихся в наличии для продажи»;
- тех, которые попадают под определение кредитов и дебиторской задолженности.

Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

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

Первоначально финансовые активы, удерживаемые до погашения, оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты на совершение сделки, а впоследствии – амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента 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, удерживаемым до погашения, рассчитываются с помощью метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения.

Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 01 января 2003 года, для активов, приобретенных до 01 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, как отмечено далее, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Здания и земельные участки (основные средства) и оборудования.

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

Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в отчет об изменениях в собственном капитале, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Банком. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости. Банки регулярно переоцениваются. Их справедливая стоимость, как правило, определяется на основе рыночных индикаторов путем оценки, которая производится профессиональными оценщиками. Справедливой стоимостью машин и оборудования обычно является их рыночная стоимость, определяемая путем оценки с учетом наилучшего и наиболее эффективного использования таких машин.

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

На конец каждого отчетного периода Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и ценности использования. Ценность использования представляет собой дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств, которые предполагается получить от основных средств. Расчет ценности использования включает оценку будущего притока и оттока денежных средств в связи с дальнейшим использованием основных средств и в результате их выбытия в конце срока службы, а также применение соответствующей ставки дисконта.

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине. Убыток от обесценения по переоцененному основному средству признается в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе в размере величины прироста от переоценки данного актива, а оставшаяся часть убытка от обесценения отражается в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой суммы основных средств.

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

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения. Затраты по замене крупных частей (компонентов) основных средств признаются в стоимости таких основных средств. Стоимость заменяемых частей (компонентов) основных средств подлежит прекращению признания.

Инвестиционное имущество

Инвестиционное имущество (земля или здание (часть здания) - или и то, и другое) – это готовое к использованию имущество или строящаяся недвижимость, находящаяся в распоряжении владельца или арендатора по договору финансовой

аренды, с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того и другого, но не для использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, для административных целей или продажи в ходе обычной деятельности.

В целом инвестиционное имущество представляет собой офисные помещения, не занимаемые Банком.

Инвестиционное имущество отражается по справедливой стоимости, которая основывается на его рыночной стоимости, определяемой путем оценки с учетом наилучшего и наиболее эффективного использования такого инвестиционного имущества. Справедливая стоимость инвестиционного имущества Банка определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки аналогичного имущества, расположенного на той же территории. Также справедливая стоимость инвестиционного имущества Банка может определяться с использованием доходного подхода или затратного подхода, при котором рассчитывается сумма, которая потребовалась бы для замещения объекта оценки с учетом его износа.

Исходные данные, используемые при оценке справедливой стоимости инвестиционного имущества, классифицируются по уровням иерархии справедливой стоимости, изложенным в разделе "Ключевые методы оценки".

Инвестиционное имущество, подвергающееся реконструкции с целью дальнейшего использования в качестве инвестиционного имущества, или инвестиционное имущество, в отношении которого снизилась активность рынка, по-прежнему оценивается по справедливой стоимости. Заработанный арендный доход и доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционного имущества, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе статьи «Прочие операционные доходы».

Последующие затраты признаются в стоимости инвестиционного имущества только тогда, когда существует вероятность того, что Банк получит связанные с ними будущие экономические выгоды, и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере понесения. Если собственник инвестиционного имущества занимает его, то это имущество переводится в категорию «Основные средства», и последующее начисление амортизации производится от его балансовой стоимости на дату реклассификации.

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

Долгосрочные активы (или выбывающие группы) классифицируются как "предназначенные для продажи", если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев с даты переклассификации, а не в результате продолжения эксплуатации. Продление периода завершения плана продаж может превышать 12 месяцев, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, неподконтрольными Банку, и при этом существуют подтверждения намерения Банка осуществить имеющийся у него план продаж.

Переклассификация долгосрочных активов, классифицируемых как «предназначенные для продажи», требует соблюдения следующих условий:

- данные активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии;
- руководство Банка утвердило программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации;
- активы становятся предметом предложения на рынке по цене, сопоставимой с их справедливой стоимостью;
- ожидается, что продажа будет осуществлена в течение 12 месяцев с момента переклассификации;
- отсутствует вероятность существенного изменения плана продаж или его отмены.

Долгосрочные активы или выбывающие группы, классифицированные в отчете о финансовом положении в текущем отчетном периоде как «предназначенные для продажи», не переклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Выбывающая группа – группа активов (краткосрочных и долгосрочных), одновременное выбытие которых предполагается осуществить в рамках единой операции или посредством продажи, распределения в пользу собственников, или другим способом, и обязательства, непосредственно связанные с теми активами, которые будут переданы в процессе этой операции. Долгосрочные активы – это активы, включающие суммы, которые, как ожидается, не будут возмещены или получены в течение 12 месяцев после отчетного периода. Если возникает необходимость в переклассификации, она проводится как для краткосрочной, так и для долгосрочной части актива.

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

- которая представляет отдельное крупное направление деятельности или географический район, в котором осуществляется деятельность;
- включена в единый скоординированный план выбытия отдельного направления деятельности или отказа от географического района, в котором осуществляется деятельность;

Выручка и денежные потоки от прекращенной деятельности (в случае их наличия), отражаются отдельно от продолжающейся деятельности с соответствующей переклассификацией сравнительной информации.

Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи», оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу (распределение). Переклассифицированные долгосрочные финансовые инструменты, отложенные налоговые активы и инвестиционное имущество, отражаемое по справедливой стоимости, не подлежат оценке по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи», не амортизируются.

Активы и обязательства, непосредственно связанные с выбывающей группой и передаваемые в ходе операции выбытия, отражаются в отчете о финансовом положении отдельной строкой.

Амортизация

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

Здание – 0,1% в месяц

Автотранспорт – 1-3 % в месяц;

Мебель и прочие принадлежности - 0,3-3 % в месяц;

Оборудование административных помещений – 0,4-3 % в месяц;

Оборудование – 0,4-3% в месяц.

Объекты нематериальных активов – 1-8,33% в месяц.

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

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации. Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают возможность его использования в соответствии с намерениями Банка. Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как предназначенного для продажи (или включения его в выбывающую группу) и даты прекращения признания данного актива.

Земля не подлежит амортизации.

Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. Нематериальные активы первоначально оцениваются по себестоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по себестоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неопределенные сроки полезного использования.

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

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

Приобретенные лицензии на программное обеспечение признаются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Затраты на разработку, 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. Затраты на создание нематериального актива включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения. Затраты по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного использования.

Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора и риски и выгоды от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды (включая договоры, срок которых должен завершиться) отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

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

Финансовая аренда

Когда Банк выступает в роли арендодателя и риски и выгоды от владения объектами аренды передаются арендатору, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражает-

ся на дату возникновения арендных отношений с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату арендной сделки (датой возникновения арендных отношений считается дата заключения договора аренды или дата подтверждения участниками арендных отношений основных положений аренды в зависимости от того, какая дата наступила раньше).

Разница между суммой дисконтированной дебиторской задолженности и недисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой неполученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды.

Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в арендный период. Финансовые доходы по аренде отражаются в составе процентных доходов в отчете о прибылях и убытках.

Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде. Для определения наличия объективных признаков убытка от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде Банк использует основные критерии, изложенные в разделе «Обесценение финансовых активов». Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются путем создания резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в арендный договор нормы доходности. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору аренды.

Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков (включая Банк России), прочие заемные средства. Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

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

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, предназначенные для торговли, и прочие финансовые обязательства, классифицированные как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» при первоначальном признании.

Финансовое обязательство классифицируется как «предназначенное для, торговли», если Банк принимает на себя обязательство по обратной покупке финансового актива в краткосрочной перспективе или обязательство является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли. К финансовым обязательствам, предназначенным для торговли, относятся обязательства по незавершенным на конец отчетного периода сделкам с производными финансовыми инструментами, и они не отражаются в учете в качестве инструментов хеджирования, а также обязательства продавца по поставке ценных бумаг (обязательства, возникающие при заключении сделок продажи финансовых инструментов, не находящихся на балансе на момент заключения таких сделок).

Прочие финансовые обязательства, классифицированные как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», включают финансовые обязательства, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Банк относит финансовые обязательства к данной категории при соблюдении одного из следующих условий:

- если такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;
- управление группой финансовых обязательств, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается Банком;
- финансовое обязательство включает встроенный производный финансовый инструмент, который должен учитываться отдельно.

Первоначально и впоследствии финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости. Методы оценки изложены в разделе «Ключевые методы оценки».

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат на соверше-

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

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

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

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

Обязательства кредитного характера

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

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

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

Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственного капитала акционеров.

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

Привилегированные акции

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

Собственные акции, выкупленные у акционеров

В случае, если Банк выкупает собственные акции, собственный капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты на совершение сделки, 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.

Дивиденды

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

Отражение доходов и расходов

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

Комиссии, относящиеся к эффективной ставке процента, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные

за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательства по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов и прочих долговых инструментов, их стоимость снижается до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Все прочие комиссионные доходы и прочие доходы и прочие расходы отражаются, как правило, по методу начисления в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

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

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогу на прибыль в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущий налог на прибыль и изменения в отложенном налоге на прибыль. Текущий налог на прибыль рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

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

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

- когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток;
- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в ассоциированные предприятия (организации) и долями участия в совместной деятельности, если инвестор может контролировать распределение во времени восстановления временной разницы, и существует высокая вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам, в той степени, в которой существует высокая вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, кроме случаев, когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

В отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в ассоциированные предприятия (организации), отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть высокая вероятность того, что временные разницы будут восстановлены в обозримом будущем, и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

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

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

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

Переоценка иностранной валюты

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк («функциональная валюта»). Финансовая отчетность представлена в официальной денежной единице (валюте) Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления финансовой отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на дату осуществления операции. Датой операции является дата, на которую впервые констатируется соответствие данной операции критериям признания, предусмотренным МСФО.

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

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, отражаются по статье «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты» отчета о прибылях и убытках. Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, признается в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе как часть доходов и расходов от переоценки по справедливой стоимости.

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

За 31 декабря 2016 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 60,6569 рубля за 1 доллар США (2015. 72,8827 рубля за 1 доллар США), 63,8111 рубля за 1 евро (2015 г. 79,6972 рубля за 1 евро). В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

Производные финансовые инструменты

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

- их стоимость меняется в результате изменения базисной переменной, при условии, что, в случае нефинансовой переменной, эта переменная не относится специфически к одной из сторон по договору;
- для их приобретения не требуются первоначальных инвестиций или требуются небольшие первоначальные инвестиции;
- расчеты по ним осуществляются в будущем.

Производные финансовые инструменты, включающие форвардные и фьючерсные валютообменные 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 отчете о финансовом положении по справедливой стоимости на дату заключения сделки и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котированных рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки. Требования по незавершенным на конец отчетного периода сделкам с производными финансовыми инструментами взаимозачитываются против обязательств по незавершенным на конец отчетного периода сделкам с производными финансовыми инструментами, только если существует установленное законодательством или закрепленное договором право на взаимозачет. Требования по незавершенным на конец отчетного периода сделкам с производными финансовыми инструментами отражаются по статье отчета о финансовом положении «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», а обязательства по незавершенным на конец отчетного периода сделкам с производными финансовыми инструментами - по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Изменения справедливой стоимости производных инструментов отражаются по статьям «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой», «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток», «Расходы за вычетом доходов (Доходы за вычетом расходов) по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток» и «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с драгоценными металлами» отчета о прибылях и убытках в зависимости от типа сделки, за исключением эффективной части хеджирования денежных потоков и хеджирования чистых инвестиций в зарубежную деятельность, признаваемой в составе прочих компонентов совокупного дохода отчета о прочих совокупных доходах.

Прекращение признания производного финансового инструмента осуществляется при прекращении в соответствии с договором требований и обязательств по производному финансовому инструменту, а также при истечении срока исполнения обязательств по договору. Датой прекращения признания производного финансового инструмента является дата прекращения в соответствии с договором требований и обязательств по производному финансовому инструменту.

Некоторые производные финансовые 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, отдельный финансовый инструмент с теми же самыми условиями, что и встроенный производный финансовый инструмент, соответ-

ствуется определению производного финансового инструмента, и основной договор не учитывается по справедливой стоимости с отражением нерезализованных доходов и расходов в отчете о прибылях и убытках.

При наличии одного или нескольких встроенных производных финансовых инструментов, Банк может классифицировать весь такой комбинированный договор как финансовый актив или финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кроме случаев, когда встроенные производные финансовые инструменты не вызывают значительного изменения денежных потоков, предусмотренного договором, или когда в результате анализа становится ясно, что выделение встроенных производных инструментов запрещено.

Если Банк не может надежно оценить справедливую стоимость встроенного производного финансового инструмента на основании его срока и условий, то справедливая стоимость представляет собой разницу между справедливой стоимостью комбинированного финансового инструмента и справедливой стоимостью основного договора.

Если, при выделении из основного договора производного финансового инструмента, Банк не способен оценить его отдельно ни на дату приобретения, ни на конец последующего отчетного периода, Банк классифицирует весь комбинированный договор как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Банк не проводит сделок, которые МСФО (IAS) 39 определены как хеджирующие.

Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении

Активы, принадлежащие третьим лицам-клиентам Банка, переданные на основании агентского договора, договора доверительного управления и иного аналогичного договора не являются активами Банка и не включаются в отчет о финансовом положении Банка. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

Взаимозачеты

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

Учет влияния инфляции

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

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

Резервы - оценочные обязательства и условные обязательства

В случае высокой вероятности исполнения Банком непризнанных в отчете о финансовом положении обязательств, возникших в результате какого-либо прошлого события, и высокой вероятности того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется выделение ресурсов, содержащих экономические выгоды, и сумма обязательств может быть надежно оценена, формируются резервы - оценочные обязательства с отражением расходов по статье "Изменение резерва - оценочного обязательства" отчета о прибылях и убытках.

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

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

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

Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления

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

Расходы, связанные с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, учитываются по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком - при их наступлении. Расходы по страховым взносам в государственные внебюджетные фонды, которые возникают или возникнут при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации, учитываются в том отчетном периоде, в котором Банк учитывает соответствующие расходы.

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

Отчетные сегменты

Операционный сегмент - составная часть Банка, включающая деятельность, которая обладает свойством генерировать доходы и расходы, операционные результаты которого на регулярной основе анализируются лицом, отвечающим за принятие операционных решений при распределении ресурсов на сегмент и оценке результатов его деятельности, а также в отношении которого существует отдельная финансовая информация.

Банк объединяет операционные сегменты со схожими экономическими характеристиками (цели, виды деятельности и (или) оказываемые услуги, типы и классы клиентов, приобретающих услуги Банка).

Банк раскрывает информацию по каждому операционному сегменту или по каждой совокупности объединенных операционных сегментов, соответствующей любому из следующих количественных критериев (отчетному сегменту):

- величина его отчетной выручки, включая продажи внешним клиентам и межсегментные продажи или передачи, составляет более десяти процентов совокупной выручки, внутренней или внешней, всех операционных сегментов;

- абсолютная величина его отчетной прибыли или убытка составляет более десяти процентов большей из двух величин, в абсолютном выражении: совокупной отчетной прибыли всех операционных сегментов, которые не были убыточны в отчетном периоде, и совокупного отчетного убытка всех операционных сегментов, которые были убыточны в отчетном периоде;

- его активы составляют более десяти процентов от совокупных активов всех операционных сегментов.

Если внешняя выручка по операционным сегментам составляет менее семидесяти пяти процентов от совокупной выручки, то Банк в качестве отчетных сегментов выделяет дополнительные операционные сегменты, в противном случае, оставшиеся сегменты объединяются в отчетный сегмент "прочие".

Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений; по отношению к третьей стороне одна из сторон является совместной, а другая ассоциированным предприятием (организацией).

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

Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности

Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с представлением результатов текущего года.

5. Денежные средства и их эквиваленты

| | 2016 | 2015 |
|--|------------------|------------------|
| Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках | | |
| - других стран | 1 463 573 | 208 904 |
| - Российской Федерации | 113 619 | 126 900 |
| Наличные средства | 170 978 | 417 351 |
| Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов) | 864 960 | 481 568 |
| Средства в клиринговых организациях | 3 729 | 4 565 |
| Итого денежных средств и их эквивалентов | 2 616 859 | 1 239 288 |

Значительная доля денежных средств и их эквивалентов приходится на остатки на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах - 55,93%, (в 2015 - 16,9%), остатки на корреспондентском счете в Банке России - 33,05 % (в 2015г. - 38,9%) и наличные денежные средства - 6,53% (в 2015 - 33,7%).

По состоянию за 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2016 года отсутствуют просроченные остатки по денежным средствам и их эквивалентам и признаки обесценения по ним.

Анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам, представлены в Примечании 34.

6. 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, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

| | 2016 | 2015 |
|--|------------------|----------------|
| Корпоративные облигации | 1 267 209 | 665 173 |
| Муниципальные облигации | 219 856 | 269 583 |
| Итого долговых ценных бумаг | 1 487 065 | 934 756 |
| Итого финансовых активов оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли | 1 487 065 | 934 756 |

Корпоративные облигации представлены облигациями, выпущенными для обращения на российском рынке. Облигации, выпущенные для обращения на российском рынке, представлены процентными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными российскими организациями и свободно обращающимися на российском рынке. Облигации, выпущенные для обращения на российском рынке в портфеле Банка за 31 декабря 2016 года, имеют срок погашения от 18.09.2018 до 20.12.2026, купонный доход от 9,00% до 14,00% и доходность к погашению от 9,518% до 14,182%.

Также в портфеле Банка имеются корпоративные облигации с номиналом в долларах США. Они имеют срок погашения от 02.05.2017 до 10.12.2026, купонный доход от 3,00% до 4,90% и доходность к погашению от 0,623% до 5,215%.

Муниципальные облигации представлены облигациями, выпущенными для обращения на российском рынке с номиналом в валюте Российской Федерации. Они имеют срок погашения от 03.12.2017 до 14.10.2020, купонный доход от 9,90% до 13,75% и доходность к погашению от 8,286% до 10,382%.

Финансовые активы, предназначенные для торговли, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, предназначенных для торговли, в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2016 года:

| | Корпоративные облигации | Муниципальные облигации | Итого |
|--|-------------------------|-------------------------|------------------|
| Текущие (по справедливой стоимости) крупных российских корпораций с рейтингом от А- и выше | | | |
| с рейтингом ниже А- не имеющие рейтинга | 1 267 209 | 219 856 | 1 487 065 |
| Итого долговых финансовых активов, предназначенных для торговли | 1 267 209 | 219 856 | 1 487 065 |

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, предназначенных для торговли, в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2015 года:

| | Корпоративные облигации | Муниципальные облигации | Итого |
|--|-------------------------|-------------------------|----------------|
| Текущие (по справедливой стоимости) крупных российских корпораций с рейтингом от А- и выше | | | |
| с рейтингом ниже А- не имеющие рейтинга | 665 173 | 269 583 | 934 756 |
| Итого долговых финансовых активов, предназначенных для торговли | 665 173 | 269 583 | 934 756 |

Долговые финансовые активы не имеют обеспечения.

По состоянию за 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2016 года у Банка отсутствовали остатки по реструктурированным финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, которые в противном случае были бы просроченными.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, представлены в Примечании 34.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, переданные без прекращения признания, и прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания.

| | 2016 | 2015 |
|---|----------|----------------|
| Корпоративные облигации | - | 412 785 |
| Муниципальные облигации | - | 251 560 |
| Итого долговых ценных бумаг | - | 664 345 |
| Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, переданных без прекращения признания | - | 664 345 |

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, отнесенных к финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенным для торговли, переданным без прекращения признания, в отношении кредитного риска:

по состоянию за 31 декабря 2015 года:

| | Корпоративные облигации | Муниципальные облигации | Итого |
|--|-------------------------|-------------------------|----------------|
| Текущие (по справедливой стоимости) крупных российских корпораций с рейтингом от А- и выше | | | |
| с рейтингом ниже А- не имеющие рейтинга | 412 785 | 251 560 | 664 345 |
| Итого долговых финансовых активов, предназначенных для торговли | 412 785 | 251 560 | 664 345 |

Долговые финансовые активы не имеют обеспечения.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, переданных без прекращения признания, представлены в Примечании 34.

Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг и имеет лицензию Федеральной службы по финансовым рынкам Российской Федерации на осуществление дилерской деятельности на рынке ценных бумаг.

7. Средства в других банках

| | 2016 | 2015 |
|---|----------------|--------------|
| Кредиты и депозиты в других банках | 100 022 | - |
| Гарантийный фонд платежной системы и обеспечительный платеж | 4 979 | 2 609 |
| Итого средств в других банках | 105 001 | 2 609 |

Средства в других банках не имеют обеспечения.

В течение 2016 года отсутствовали прибыль и убыток, связанные с предоставлением средств другим банкам по ставкам ниже рыночных. Кредиты, выданные другим банкам по ставкам ниже рыночных отсутствуют.

Далее приводится информация о качестве средств в других банках в отношении кредитного риска:

| | 2016 | 2015 |
|--|----------------|--------------|
| Кредиты и депозиты в других банках | | |
| - текущие и необесцененные | | |
| - в 20 крупнейших российских банках | 100 022 | - |
| - в крупных банках стран, входящих в группу развитых стран | - | - |
| Гарантийный фонд платежной системы и обеспечительный платеж | | |
| - текущие и необесцененные | | |
| - в 20 крупнейших российских банках | - | - |
| - в других российских банках | 4 979 | 2 609 |
| Итого текущих и необесцененных | 105 001 | 2 609 |
| Средства в других банках до вычета резерва | 105 001 | 2 609 |
| Итого средств в других банках | 105 001 | 2 609 |

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках, является наличие или отсутствие просроченной задолженности.

По состоянию за 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года отсутствуют просроченные остатки по средствам в других банках и признаки обесценения по ним.

По состоянию за 31 декабря 2016 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила 105 001 тысяч рублей. (за 31 декабря 2015 г. - 2 609 тысяч рублей).

Анализ процентных ставок, сроков погашения, по структуре валют и географический анализ средств в других банках представлены в Примечании 34.

8. Кредиты и дебиторская задолженность

| | 2016 | 2015 |
|---|------------------|-------------------|
| Кредитование субъектов малого предпринимательства | 5 235 562 | 4 699 176 |
| Корпоративные кредиты | 2 485 576 | 5 238 816 |
| Учтенные векселя | - | 97 859 |
| Кредиты физическим лицам - потребительские | 1 028 446 | 932 279 |
| Ипотечные жилищные кредиты | 5 919 | 50 558 |
| Требования по аккредитивам | - | 67 088 |
| Прочие размещенные средства | 134 | 107 |
| Итого кредиты и дебиторская задолженность | 8 755 637 | 11 085 883 |

Кредиты, выданные по ставкам ниже рыночных за 31 декабря 2016 года отсутствуют. В течение 2016 года отсутствовали прибыль и убыток, связанные с предоставлением кредитов по ставкам ниже рыночных.

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 2016 год по классам:

| | Корпоративные кредиты | Кредиты субъектам малого предпринимательства | Кредиты физическим лицам - потребительские | Ипотечные жилищные кредиты | 2016 |
|--|-----------------------|--|--|----------------------------|----------------|
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря года, предшествующего отчетному | 7 319 | 26 583 | 34 464 | 392 | 68 758 |
| Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение кредитного портфеля в течение года | (3 527) | 64 835 | (1 325) | (382) | 59 601 |
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря отчетного года | 3 792 | 91 418 | 33 139 | 10 | 128 359 |

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 2015 год по классам:

| | Корпоративные кредиты | Кредиты субъектам малого предпринимательства | Кредиты физическим лицам - потребительские | Ипотечные жилищные кредиты | 2015 |
|--|-----------------------|--|--|----------------------------|---------------|
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря года, предшествующего отчетному | 10 237 | 47 522 | 33 706 | 76 | 91 541 |
| Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение кредитного портфеля в течение года | (2 918) | (20 939) | 758 | 316 | (22 783) |
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря отчетного года | 7 319 | 26 583 | 34 464 | 392 | 68 758 |

Далее представлена структура кредитов и дебиторской задолженности Банка по отраслям экономики:

| | 2016 | | 2015 | |
|----------------------------------|-----------|-------|-----------|-------|
| | Сумма | % | Сумма | % |
| Финансы и инвестиции | 302 368 | 3.46 | 499 794 | 4.51 |
| Промышленность | 1 869 367 | 21.35 | 3 408 381 | 30.75 |
| Операции с недвижимым имуществом | 1 387 502 | 15.85 | 1 509 710 | 13.62 |

| | | | | |
|---|------------------|------------|-------------------|------------|
| Деятельность гостиниц и ресторанов | 1 407 247 | 16.07 | 1 232 934 | 11.12 |
| Прочее | 70 217 | 0.80 | 256 491 | 2.31 |
| Предприятия торговли | 1 271 592 | 14.52 | 1 523 898 | 13.75 |
| Частные лица | 1 034 365 | 11.81 | 982 837 | 8.86 |
| Строительство | 598 757 | 6.84 | 628 664 | 5.67 |
| Сельское хозяйство | 199 255 | 2.28 | 381 008 | 3.44 |
| Транспорт | 614 967 | 7.02 | 662 166 | 5.97 |
| Итого кредитов и дебиторская задолженность (общая сумма) | 8 755 637 | 100 | 11 085 883 | 100 |

По состоянию за 31 декабря 2016 года у Банка было 7 заемщиков с общей суммой выданных им кредитов свыше 10% собственных средств Банка (332 580 тысяч рублей). Совокупная сумма этих кредитов составляет 4 885 817 тысяч рублей, или 55,80% от общего объема кредитов и дебиторской задолженности.

По состоянию за 31 декабря 2015 года у Банка было 10 заемщиков с общей суммой выданных им кредитов свыше 10% собственных средств Банка (324 903 тысяч рублей). Совокупная сумма этих кредитов составляет 6 778 544 тысяч рублей, или 61,15% от общего объема кредитов и дебиторской задолженности.

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

| | Корпоративные кредиты | Кредиты субъектам малого предпринимательства | Кредиты физическим лицам - потребительские | Ипотечные жилищные кредиты | Прочие размещенные средства | Итого |
|--|-----------------------|--|--|----------------------------|-----------------------------|------------------|
| Необеспеченные кредиты | 1 182 805 | 286 591 | 657 703 | - | 134 | 2 127 233 |
| Кредиты, обеспеченные: | | | | | | |
| - средствами на депозитных счетах и собственными векселями Банка | 6 177 | 33 000 | 125 341 | - | - | 164 518 |
| - недвижимостью | - | 1 718 793 | 176 811 | 2 990 | - | 1 898 594 |
| - транспортными средствами | - | - | 14 299 | - | - | 14 299 |
| - поручительствами | 313 614 | 1 767 252 | 42 909 | - | - | 2 123 775 |
| - имущество | 311 036 | 11 638 | - | - | - | 322 674 |
| - прочими активами | - | - | 8 222 | - | - | 8 222 |
| - смешанное обеспечение | 671 944 | 1 418 288 | 3 161 | 2 929 | - | 2 096 322 |
| Итого кредитов и дебиторская задолженность | 2 485 576 | 5 235 562 | 1 028 446 | 5 919 | 134 | 8 755 637 |

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

| | Корпоративные кредиты | Кредиты субъектам малого предпринимательства | Кредиты физическим лицам - потребительские | Ипотечные жилищные кредиты | Учетные векселя | Требования по аккредитивам | Прочие размещенные средства | Итого |
|--|-----------------------|--|--|----------------------------|-----------------|----------------------------|-----------------------------|-------------------|
| Необеспеченные кредиты | 1 758 188 | 12 030 | 708 392 | 40 846 | 97 859 | - | 107 | 2 617 422 |
| Кредиты, обеспеченные: | | | | | | | | |
| - средствами на депозитных счетах и собственными векселями Банка | 396 739 | 248 507 | - | - | - | 67 088 | - | 712 334 |
| - недвижимостью | 285 615 | 1 034 734 | 104 495 | 3 485 | - | - | - | 1 428 329 |
| - транспортными средствами | - | - | 5 656 | - | - | - | - | 5 656 |
| - поручительствами | 699 403 | 1 934 760 | 91 715 | 2 664 | - | - | - | 2 728 542 |
| - имущество | 486 870 | 292 318 | - | - | - | - | - | 779 188 |
| - прочими активами | 17 955 | - | - | - | - | - | - | 17 955 |
| - смешанное обеспечение | 1 612 000 | 1 176 828 | 4 067 | 3 562 | - | - | - | 2 796 457 |
| Итого кредитов и дебиторская задолженность | 5 256 770 | 4 699 177 | 914 325 | 50 557 | 97 859 | 67 088 | 107 | 11 085 883 |

Наличие обеспечения позволило уменьшить отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря 2016 года на 333 426 тысяч рублей (2015 г.: 267 542 тысяч рублей).

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2016 года:

«Нацинвестпромбанк» (АО)

Примечания к финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО за 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

| | Корпоративные кредиты | Кредиты субъектам малого предпринимательства | Кредиты физическим лицам - потребительские | Ипотечные жилищные кредиты | Прочие размещенные средства | Итого |
|---|-----------------------|--|--|----------------------------|-----------------------------|-----------|
| Текущие и индивидуально необесцененные: | | | | | | |
| - крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет, в т.ч. кредиты пересмотренные (реструктурированные) в 2016 году | 1 994 321 | 472 767 | - | - | - | 2 467 088 |
| - крупные новые заемщики | - | - | - | - | - | - |
| - прочие заемщики, в т.ч. кредиты пересмотренные (реструктурированные) в 2016 году | 228 449 | - | - | - | - | 228 449 |
| - прочие заемщики, в т.ч. кредиты пересмотренные (реструктурированные) в 2016 году | 214 540 | 262 981 | 466 650 | 2 929 | 134 | 947 234 |
| Итого текущих и необесцененных | 2 208 861 | 735 748 | 466 650 | 2 929 | 134 | 3 414 322 |
| Индивидуально обесцененные в том числе: | 280 507 | 4 591 232 | 594 935 | 3000 | - | 5 469 674 |
| - с задержкой платежа от 30 до 90 дней | - | - | 10 | - | - | 10 |
| - с задержкой платежа от 90 до 180 дней | - | - | - | - | - | - |
| - с задержкой платежа от 180 дней до 1 года | - | - | 2 508 | - | - | 2 508 |
| - с задержкой платежа более 1 года | - | - | 26 383 | - | - | 26 383 |
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности | (3 792) | (91 418) | (33 139) | (10) | - | (128 359) |
| Итого кредитов и дебиторская задолженность | 2 485 576 | 5 235 562 | 1 028 446 | 5 919 | 134 | 8 755 637 |

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2015 года:

| | Корпоративные кредиты | Кредиты субъектам малого предпринимательства | Кредиты физическим лицам - потребительские | Ипотечные жилищные кредиты | Учтенные векселя | Требования по аккредитивам | Прочие размещенные средства | Итого |
|---|-----------------------|--|--|----------------------------|------------------|----------------------------|-----------------------------|------------|
| Текущие и индивидуально необесцененные: | | | | | | | | |
| - крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет, в т.ч. кредиты пересмотренные (реструктурированные) в 2015 году | 3 641 360 | 662 167 | - | - | 97 859 | - | 107 | 4 401 493 |
| - крупные новые заемщики | - | - | - | - | - | - | - | - |
| - прочие заемщики, в т.ч. кредиты пересмотренные (реструктурированные) в 2015 году | 1 756 358 | - | - | - | - | - | - | 1 756 358 |
| - прочие заемщики, в т.ч. кредиты пересмотренные (реструктурированные) в 2015 году | 592 965 | 594 058 | 575 862 | 9 727 | - | - | - | 1 772 612 |
| Итого текущих и необесцененных | 4 234 325 | 1 256 225 | 575 862 | 9 727 | 97 859 | - | 107 | 6 174 105 |
| Индивидуально обесцененные в том числе: | 1 011 810 | 3 469 534 | 390 881 | 41 223 | - | 67 088 | - | 4 980 536 |
| - с задержкой платежа от 30 до 90 дней | - | - | - | - | - | - | - | - |
| - с задержкой платежа от 90 до 180 дней | - | - | - | - | - | - | - | - |
| - с задержкой платежа от 180 дней до 1 года | - | - | - | - | - | - | - | - |
| - с задержкой платежа более 1 года | - | - | 25 138 | - | - | - | - | 25 138 |
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности | (7 319) | (26 583) | (34 464) | (392) | - | - | - | (68 758) |
| Итого кредитов и дебиторская задолженность | 5 238 816 | 4 699 176 | 932 279 | 50 558 | 97 859 | 67 088 | 107 | 11 085 883 |

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности, финансовое положение заемщика, возможность реализации залогового обеспечения, при его наличии. Текущие и индивидуально необесцененные кредиты включают кредиты, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными.

Далее представлена стоимость обеспечения по кредитам и дебиторской задолженности, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию за 31 декабря 2016 года:

| | Корпоративные кредиты | Кредиты субъектам малого предпринимательства | Кредиты физическим лицам - потребительские | Ипотечные жилищные кредиты | Итого |
|---|-----------------------|--|--|----------------------------|-------------------|
| Стоимость обеспечения по кредитам и дебиторской задолженности, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные | | | | | |
| - средствами на депозитных счетах и собственными векселями Банка | 70 000 | 48 400 | - | - | 118 400 |
| - транспорт | - | - | 1 020 | - | 1 020 |
| - недвижимость | - | 2 681 646 | 286 267 | 4 000 | 2 971 913 |
| - поручительства | 65 669 | 1 633 107 | 26 383 | - | 1 725 159 |
| - имущество | 24 210 | 9 923 | - | - | 34 133 |
| -смешанное обеспечение | 632 223 | 5 377 960 | - | - | 6 010 183 |
| Итого | 792 102 | 9 751 036 | 313 670 | 4 000 | 10 860 808 |

Далее представлена стоимость обеспечения по кредитам и дебиторской задолженности, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию за 31 декабря 2015 года:

| | Корпоративные кредиты | Кредиты субъектам малого предпринимательства | Кредиты физическим лицам - потребительские | Ипотечные жилищные кредиты | Требования по аккредитивам | Итого |
|---|-----------------------|--|--|----------------------------|----------------------------|-------------------|
| Стоимость обеспечения по кредитам и дебиторской задолженности, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные | | | | | | |
| - средствами на депозитных счетах и собственными векселями Банка | 242 781 | 544 630 | - | - | 67 088 | 854 499 |
| - транспорт | - | - | 500 | - | - | 500 |
| - недвижимость | 542 182 | 1 896 235 | 169 485 | 4 000 | - | 2 611 902 |
| - поручительства | 559 480 | 1 366 122 | 35 032 | - | - | 1 960 634 |
| - имущество | - | 840 303 | - | - | - | 840 303 |
| -смешанное обеспечение | 1 730 408 | 3 037 068 | - | - | - | 4 767 476 |
| Итого | 3 074 851 | 7 684 358 | 205 017 | 4 000 | 67 088 | 11 035 314 |

Отраженная выше стоимость обеспечения не обязательно представляет собой справедливую стоимость обеспечения.

Балансовая стоимость каждой категории сумм кредитов и дебиторской задолженности приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2016г. и за 31 декабря 2015г. По состоянию за 31 декабря 2016 года оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 8 755 637 тысяч рублей. (2015г. – 11 085 883 тысяч рублей). См. Примечание 38.

По состоянию за 31 декабря 2016г. ссудная задолженность сотрудников Банка составляет 133 497 тыс. руб. (2015г. – 70684 тыс. руб.)

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов и дебиторской задолженности представлены в Примечании 34. В 2016 году Банк предоставлял кредиты связанным сторонам. Соответствующая информация по кредитам связанным сторонам представлена в Примечании 41.

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

| | 2016 | 2015 |
|--|----------------|----------------|
| Государственные ценные бумаги | - | 740 592 |
| Корпоративные облигации | 153 935 | 219 608 |
| Итого долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 153 935 | 960 200 |
| Долевые ценные бумаги, не имеющие котировок | 7 739 | 7 739 |
| Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | 161 674 | 967 939 |

Корпоративные облигации представлены облигациями, выпущенными для обращения на российском рынке. Облигации, выпущенные для обращения на российском рынке, представлены процентными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными российскими организациями. Облигации, выпущенные для обращения на российском рынке в портфеле Банка за 31 декабря 2016 года, имеют сроки погашения от 27.05.2021г. до 01.06.2021г., купонный доход 13.00% в 2016 году и доходность к погашению от 22.315 до 22.391% в зависимости от выпуска.

Финансовые активы, предназначенные для продажи, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, предназначенных для продажи, в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2016 года:

| | Корпоративные облигации | Государственные облигации | Итого |
|--|-------------------------|---------------------------|----------------|
| Текущие (по справедливой стоимости) крупных российских корпораций | | | |
| с рейтингом от А- и выше | | | |
| с рейтингом ниже А- без рейтинга | - | - | - |
| | 153 935 | - | 153 935 |
| Итого долговых финансовых активов, предназначенных для торговли | 153 935 | - | 153 935 |

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, предназначенных для продажи, в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2015 года:

| | Корпоративные облигации | Государственные облигации | Итого |
|--|-------------------------|---------------------------|----------------|
| Текущие (по справедливой стоимости) крупных российских корпораций | | | |
| с рейтингом от А- и выше | | | |
| с рейтингом ниже А- без рейтинга | 63 758 | 740 592 | 804 350 |
| | 155 850 | - | 155 850 |
| Итого долговых финансовых активов, предназначенных для торговли | 219 608 | 740 592 | 960 200 |

Долговые финансовые активы не имеют обеспечения.

Далее представлено описание основных вложений в долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи,

2016 год

| Название | Вид деятельности | Страна регистрации | Справедливая стоимость 2016 |
|----------------------------|------------------|--------------------|-----------------------------|
| ОАО «МПО им. И. Румянцева» | Промышленность | Россия | 7 739 |

2015 год

| Название | Вид деятельности | Страна регистрации | Справедливая стоимость 2015 |
|----------------------------|------------------|--------------------|-----------------------------|
| ОАО «МПО им. И. Румянцева» | Промышленность | Россия | 7 739 |

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, представлены в Примечании 34.

Финансовые активы, предназначенные для продажи, переданные без прекращения признания

Банк относит к данной категории финансовые активы, предназначенные для продажи, переданные без прекращения признания.

| | 2016 | 2015 |
|--|----------|---------------|
| Корпоративные облигации | - | 57 002 |
| Итого финансовых активов, предназначенных для продажи, переданных без прекращения признания | - | 57 002 |

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, отнесенных к финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенным для торговли, переданным без прекращения признания, в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2015 года:

| | Корпоративные облигации | Итого |
|--|-------------------------|---------------|
| Текущие (по справедливой стоимости) крупных российских корпораций с рейтингом от А- и выше | | |
| с рейтингом ниже А- | 57 002 | 57 002 |
| Итого долговых финансовых активов, предназначенных для торговли | 57 002 | 57 002 |

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, через прибыль или убыток, предназначенных для продажи, переданных без прекращения признания, представлены в Примечании 34.

10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

По состоянию за 31 декабря 2016 года на балансе Банка отсутствуют финансовые активы, удерживаемые до погашения.

11. Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия (организации)

По состоянию за 31 декабря 2016 года на балансе Банка отсутствуют инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия (организации).

12. Инвестиционное имущество

Банк в течение 2016 года не производил операций с инвестиционным имуществом.

13. Основные средства

| | Автотранспортные средства | Мебель и прочие принадлежности | Оборудование административных помещений | Оборудование | Здание и земля | Итого |
|---|---------------------------|--------------------------------|---|-----------------|------------------|------------------|
| Остаточная стоимость за 31 декабря 2015 года | 22 465 | 8 605 | 11 274 | 53 536 | 2 248 479 | 2 344 359 |
| Первоначальная стоимость [или оценка] | | | | | | |
| Остаток на начало года | 22 465 | 8 605 | 11 274 | 53 536 | 2 248 479 | 2 344 359 |
| Поступления | 766 | 311 | 870 | 796 | | 2 743 |
| Переоценка | | | | | (5 070) | (5 070) |
| Выбытия | (628) | | | (1 774) | | (2 402) |
| Остаток на конец года | 22 603 | 8 916 | 12 144 | 52 558 | 2 243 409 | 2 339 630 |
| Накопленная амортизация и обесценение | | | | | | |
| Остаток на начало года | (10 237) | (5 076) | (6 808) | (32 517) | (118 835) | (173 473) |
| Амортизационные отчисления | (2 810) | (1 105) | (1 232) | (13 658) | (22 348) | (41 153) |
| Выбытия | 628 | | | 1 774 | | 2 402 |
| Остаток на конец года | (12 419) | (6 181) | (8 040) | (44 401) | (141 183) | (212 224) |
| Остаточная стоимость за 31 декабря 2016 года | 10 184 | 2 735 | 4 104 | 8 157 | 2 102 226 | 2 127 406 |

Незавершенное строительство за 31 декабря 2016 года отсутствует.

Здание и земля были оценены независимым оценщиком на 01.01.17 года. Оценка выполнялась независимой фирмой профессиональных оценщиков ЗАО «Квинто консалтинг», обладающих признанной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории, расположенной на той же территории.

Справедливая стоимость была рассчитана с использованием сравнительного и доходного подхода к оценке в равной степени.

В остаточную стоимость зданий включена сумма 1798432 тысяч рублей, представляющая собой положительную переоценку зданий Банка. См. примечание 30. В случае, если здания были бы отражены по первоначальной стоимости за вычетом амортизации, балансовая стоимость зданий за 31 декабря 2016 года составила бы 227315 тысяч рублей (2015г.- 230244 тысяч рублей)

Основные средства Банк не передавал в залог третьим сторонам в качестве обеспечения по прочим заемным средствам.

14. Прочие активы

| | 2016 | 2015 |
|---|----------------|------------------|
| Расчеты по конверсионным операциям | 258 762 | 1 623 279 |
| Дебиторская задолженность и авансовые платежи | 2 163 | 11 403 |
| Расходы будущих периодов | 1 965 | 9 530 |
| Дебиторская задолженность по расчетам по платежным картам | 3 820 | 2 877 |
| Материальные запасы и капитальные вложения | 5 155 | 1 628 |
| Предоплата по налогам, за исключением налога на прибыль | 1 392 | 1 274 |
| Расчеты по начисленным доходам по акциям | - | 1 012 |
| Прочее | 18 | 259 |
| Итого прочих активов | 273 275 | 1 651 262 |

Географический анализ и анализ прочих активов по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 34

15. Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи», и прекращенная деятельность

В Банке по состоянию на конец 2016 года отсутствуют долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «удерживаемые для продажи», и прекращенная деятельность.

16. Средства других банков

| | 2016 | 2015 |
|---|---------------|------------------|
| Краткосрочные кредиты и депозиты других банков | - | 172 025 |
| Средства, привлеченные от Банка России | 83 769 | 1 788 700 |
| Договоры продажи и обратного выкупа с Банком России | - | 690 502 |
| Итого средств других банков | 83 769 | 2 651 227 |

По состоянию за 31 декабря 2016 года средства других банков в сумме 83 769 тысяч рублей (2015г. – 1788700 тыс. руб.) были привлечены от Банка России сроком до 25.01.2017г. по эффективной ставке 10,25%.

В течение 2016 года Банк привлекал денежные средства по рыночным ставкам. Доход от привлечения средств других банков по ставкам ниже рыночных отсутствует.

Ценные бумаги, проданные по договорам продажи и обратного выкупа, по сделкам с Банком России включают корпоративные и муниципальные ценные бумаги со справедливой стоимостью за 31 декабря 2015 года 721347 тысяч рублей. За 31 декабря 2015 года эти ценные бумаги были отражены в отчете о финансовом положении как финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и финансовые активы, предназначенные для продажи. См. примечание 6, 9 и 38.

За 31 декабря 2016 года финансовые активы со справедливой стоимостью 125 000 тысяч рублей (за 31.12.2015г. – 2 269 385 тысячи рублей) были предоставлены Банком третьим сторонам в качестве обеспечения своих обязательств по срочным депозитам банков.

Балансовая стоимость средств других банков приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года. По состоянию за 31 декабря 2016 года оценочная справедливая стоимость средств банков составила 83 769 тысяч рублей (за 31.12.15г. 2 651 227 тыс. руб.). См. Примечание 38.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств других банков представлены в Примечании 34.

17. Средства клиентов

| | 2016 | 2015 |
|--|-------------------|-------------------|
| Коммерческие организации, находящиеся в федеральной собственности | | |
| - Текущие/расчетные счета | 188 914 | 6 131 |
| - Срочные депозиты | - | - |
| Коммерческие организации, находящиеся в государственной (кроме федеральной) собственности | | |
| - Текущие/расчетные счета | 13 608 | 12 435 |
| - Срочные депозиты | - | - |
| Негосударственные организации, в том числе | | |
| Финансовые организации | | |
| - Текущие/расчетные счета | 77 136 | 16 298 |
| - Срочные депозиты | 349 238 | 493 479 |
| Коммерческие организации | | |
| - Текущие/расчетные счета | 3 065 109 | 2 707 263 |
| - Срочные депозиты | 1 386 801 | 1 963 920 |
| Некоммерческие организации | | |
| - Текущие/расчетные счета | 9 172 | 3 446 |
| - Срочные депозиты | - | - |
| Индивидуальные предприниматели | | |
| - Текущие/расчетные счета | 30 494 | 16 787 |
| Юридические лица-нерезиденты | | |
| - Текущие/расчетные счета | 6 034 | 18 109 |
| Физические лица | | |
| - Текущие счета (вклады) до востребования | 683 124 | 579 355 |
| - Срочные вклады | 5 638 905 | 6 380 796 |
| Итого средств клиентов | 11 448 535 | 12 198 019 |

Далее представлена структура средств клиентов по отраслям экономики:

| | 2016 | | 2015 | |
|--|-------------------|------------|-------------------|------------|
| | Сумма | % | Сумма | % |
| Частные лица | 6 322 030 | 55.22 | 6 960 151 | 57.06 |
| Финансовое посредничество и страхование | 517 461 | 4.52 | 903 463 | 7.41 |
| Промышленность | 1 575 769 | 13.76 | 2 288 950 | 18.76 |
| Предприятия торговли | 1 358 456 | 11.87 | 909 548 | 7.46 |
| Операции с недвижимым имуществом | 188 839 | 1.65 | 169 168 | 1.39 |
| Научные исследования и разработки | 637 933 | 5.57 | 156 274 | 1.28 |
| Деятельность гостиниц и ресторанов | 82 507 | 0.72 | 79 965 | 0.65 |
| Транспорт и связь | 146 758 | 1.28 | 128 332 | 1.05 |
| Строительство | 248 713 | 2.17 | 269 277 | 2.21 |
| Прочие виды деятельности | 339 575 | 2.97 | 316 104 | 2.59 |
| Индивидуальные предприниматели | 30 494 | 0.27 | 16 787 | 0.14 |
| Итого средства клиентов (общая сумма) | 11 448 535 | 100 | 12 198 019 | 100 |

В течение 2016 года Банк привлекал денежные средства по рыночным ставкам. Доход от привлечения средств клиентов по ставкам ниже рыночных отсутствует.

По состоянию за 31 декабря 2016 года Банк имел 14 (четырнадцать) (в 2015г. - 14) клиентов с остатками, превышающими 1% валюты баланса Банка (свыше 156 439 тысяч рублей). Общая сумма остатков этих клиентов составляет 6 024 344 тысяч рублей (в 2015г. – 6 717 799 тыс. руб.) или 52,62% (в 2015г. - 55,07%) средств клиентов.

В качестве обеспечения выданных Банком кредитов на сумму 788 029 тыс. рублей выступают привлеченные Банком средства юридических лиц на сумму 796 927 тыс. рублей.

Балансовая стоимость средств клиентов приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года. По состоянию за 31 декабря 2016 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 11 448 535 тысяч рублей (за 31.12.2015г. – 12 198 019 тысяч рублей). См. Примечание 38.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств клиентов представлены в Примечании 34. Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 41.

18. 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, предназначенные для торговли, и прочие финансовые обязательства, классифицированные как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» при первоначальном признании.

По состоянию за 31.12.16г. и 31.12.15г. в балансе Банка отсутствовали финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

19. Выпущенные долговые ценные бумаги

| | 2016 | 2015 |
|---|---------------|---------------|
| Векселя | 88 324 | 67 298 |
| Итого выпущенных долговых ценных бумаг | 88 324 | 67 298 |

Векселя являются процентными ценными бумагами, выпущенными Банком. Они номинированы в российских рублях со сроком погашения от до востребования до 14.10.2017 года. Процентная ставка составляет от 0,00% до 15,00%.

По состоянию за 31 декабря 2016 года оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг составила 88 324 тысяч рублей (за 31.12.2015г. – 67 298 тысячи рублей). См. Примечание 38.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ выпущенных долговых ценных бумаг представлены в Примечании 34.

20. Прочие заемные средства

| | 2016 | 2015 |
|-------------------------------------|----------------|----------------|
| Субординированные кредиты | 676 807 | 674 407 |
| Итого прочих заемных средств | 676 807 | 674 407 |

Банк привлек субординированные кредиты на сумму 200000 тысяч рублей в декабре 2003 года на срок 10 (десять) лет под 3% годовых. В соответствии с дополнительным соглашением, заключенным 01.02.2007г., процентная ставка по кредиту на сумму 120000 тыс. руб. установлена в размере действующей ставки рефинансирования Банка России. В 2010 году Банк пролонгировал данные кредиты на 25 лет.

В 2008 году Банк привлек три субординированных кредита на общую сумму 187000 тыс. рублей. Из них 165000 тыс. руб. на срок 15 (пятнадцать) лет под 4% годовых, и 22000 тыс. рублей на срок 15 (пятнадцать) лет под действующую ставку рефинансирования.

В 2009 году Банк привлек субординированный кредит на сумму 100000 тыс. рублей под 4% годовых на срок 15 (пятнадцать) лет.

В 2010 году Банк привлек субординированный кредит на сумму 40000 тыс. рублей под 4% годовых на срок 35 (тридцать пять) лет.

В 2011 году Банк привлек субординированный кредит на сумму 47400 тыс. рублей под 1% годовых на срок 30 (тридцать) лет.

В 2012 году Банк привлек субординированный кредит на сумму 100000 тыс. рублей под 2% годовых на срок 30 (тридцать) лет.

Кредиты привлечены с целью использования средств для увеличения доли акционера Банка в уставном капитале. В случае ликвидации погашение данных кредитов будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

По состоянию за 31 декабря 2016 года оценочная справедливая стоимость прочих заемных средств составила 676807 тысяч рублей (за 31.12.2015г. – 674407 тысяч рублей), из которых 2407 тысяч рублей – сумма начисленных процентов. См. Примечание 38.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ прочих заемных средств представлены в Примечании 34. Банк имеет ряд кредитов, полученных от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 41.

21. Прочие обязательства

| | 2016 | 2015 |
|---|---------------|---------------|
| Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль | 2 837 | 6 420 |
| Взносы в государственную систему страхования вкладов | 7 560 | 6 159 |
| Начисленные расходы по выплате вознаграждения персоналу | 4 185 | 4 922 |
| Суммы до выяснения | 1 420 | 3 816 |
| Отложенный доход | 858 | 2 493 |
| Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями | 1 258 | 1 230 |
| Прочее | 498 | 580 |
| Итого прочих и налоговых обязательств | 18 616 | 25 620 |

Географический анализ, а также анализ прочих и текущих налоговых обязательств по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам изложены в Примечании 34.

22. Обязательства по пенсионному обеспечению работников

У Банка отсутствуют обязательства по пенсионному обеспечению работников по состоянию на 31 декабря 2016 года.

23. Уставный капитал и эмиссионный доход

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

| | 2016 | | | |
|-------------------------------|------------------------|----------------|--|--|
| | Количество акций (шт.) | Номинал (руб.) | Номинальный размер уставного капитала без учета инфляции | Размер уставного капитала, скорректированный с учетом инфляции |
| Обыкновенные акции | 92 130 000 | 100 | 921300 | 1 220 917 |
| Итого уставный капитал | 92 130 000 | 100 | 921300 | 1 220 917 |

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2003 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года составляет 921300 тысяч рублей. По состоянию за 31 декабря 2016 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 100 рублей за акцию. Каждая акция представляет право одного голоса.

Уставный капитал Банка формировался с 1994 года. Взносы в уставный капитал с 1994 года по 2002 год (включительно) были подвержены влиянию инфляции. В соответствии с требованиями МСФО 29 «Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике» взносы в уставный капитал в указанный период были скорректированы. С момента реорганизации Банка в Закрытое акционерное общество до 31 декабря 2016 года Банк не эмитировал привилегированные акции.

В течение 2016 года Банк не начислял и не выплачивал дивидендов акционерам.

В течение 2016 года Банк не выкупал собственные акции у акционеров.

По состоянию за 31 декабря 2015 года объявленный уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, включал следующие компоненты

| | 2015 | | | |
|-------------------------------|------------------------|----------------|--|--|
| | Количество акций (шт.) | Номинал (руб.) | Номинальный размер уставного капитала без учета инфляции | Размер уставного капитала, скорректированный с учетом инфляции |
| Обыкновенные акции | 92 130 000 | 100 | 921300 | 1 220 917 |
| Итого уставный капитал | 92 130 000 | 100 | 921300 | 1 220 917 |

Банк не делал взносы в уставный капитал иностранной валютой с 1994 года по 31 декабря 2016 года.
Взносы в уставный капитал не превышают номинальную стоимость выпущенных акций.
Эмиссионный доход отсутствует.

24. Процентные доходы и расходы

| | 2016 | 2015 |
|--|------------------|------------------|
| Процентные доходы | | |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 984 153 | 1 087 375 |
| Средства в других банках | 81 | 584 |
| Корреспондентские счета в других банках | 3 | 187 |
| Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 83 761 | - |
| Итого процентных доходов, по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 1 067 998 | 1 088 146 |
| Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | (72 665) | 55 016 |
| Итого процентных доходов | 995 333 | 1 143 162 |
| Процентные расходы | | |
| Срочные вклады физических лиц | 424 705 | 426 716 |
| Средства, привлеченные от Банка России | 97 253 | 382 599 |
| Срочные депозиты юридических лиц | 198 483 | 302 575 |
| Текущие /расчетные счета | 17 794 | 32 195 |
| Средства банков | 188 | 26 475 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги (Векселя) | 11 097 | 2 042 |
| Прочие заемные средства | 1 | 339 |
| Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 749 521 | 1 172 941 |
| Чистые процентные доходы | 245 812 | (29 779) |

25. Комиссионные доходы и расходы

| | 2016 | 2015 |
|--|----------------|----------------|
| Комиссионные доходы | | |
| Комиссия от выдачи банковских гарантий | 53 030 | 133 289 |
| Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание | 90 338 | 95 145 |
| Комиссия за проведение операций с валютными ценностями | 10 371 | 8 151 |
| Комиссия за открытие и ведение банковских счетов | 2 966 | 1 651 |
| Доходы от предоставления в аренду сейфов | 1 501 | 1 379 |
| Комиссия от осуществления переводов денежных средств | 10 234 | 5 953 |
| Комиссия за оказание услуг по брокерским и аналогичным договорам | 1 245 | 842 |
| Прочее | 3 858 | 1 677 |
| Итого комиссионных доходов | 173 543 | 248 087 |
| Комиссионные расходы | | |
| Комиссия по операциям с пластиковыми картами и услуги платежных систем | 16 194 | 19 086 |
| Комиссия за клиринговое обслуживание | 2 931 | 2 464 |
| Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание | 261 | 1 445 |
| Комиссия за открытие и ведение банковских счетов | 165 | 131 |
| Комиссия за услуги по переводам денежных средств | 3 559 | 1 237 |
| Комиссия по операциям с валютными ценностями | 1 409 | - |
| Прочее | 5 442 | 4 800 |
| Итого комиссионных расходов | 29 961 | 29 163 |
| Чистый комиссионный доход | 143 582 | 218 924 |

26. Прочие операционные доходы

| | 2016 | 2015 |
|---|--------------|--------------|
| Излишне начисленные проценты по досрочно расторгнутым депозитам | 2 059 | - |
| Дивиденды | 2 032 | 1 599 |
| Прочие доходы | 1 345 | 308 |
| Доходы, полученные от выбытия основных средств | 246 | 23 |
| Полученные штрафы, пени, неустойки | 60 | 137 |
| Итого прочих операционных доходов | 5 742 | 2 067 |

27. Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

| | 2016 | 2015 |
|--|----------------|----------------|
| Корпоративные облигации и акции | 100 801 | 104 768 |
| Государственные облигации | 80 924 | 1 781 |
| Векселя | - | 10 992 |
| Муниципальные облигации | 142 128 | 31 847 |
| Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 323 853 | 149 388 |

Итоговая сумма включает доходы и расходы, возникающие от продажи или покупки, а также изменений справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

28. Расходы за вычетом доходов (Доходы за вычетом расходов) по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

В 2016 и в 2015 году Банк не осуществлял операции с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

29. Административные и прочие операционные расходы

| | Примечание | 2016 | 2015 |
|--|------------|----------------|----------------|
| Расходы на персонал | | 103 604 | 105 222 |
| Прочие расходы, относящиеся к основным средствам | | 29 983 | 50 724 |
| Амортизация основных средств | 13 | 45 976 | 45 847 |
| Расходы по страхованию | | 28 842 | 34 178 |
| Профессиональные услуги (охрана, связь и другие). | | 26 875 | 22 002 |
| Прочие налоги, за исключением налога на прибыль | | 11 296 | 15 553 |
| Прочие | | 11 055 | 18 248 |
| Реклама и маркетинг | | 236 | 355 |
| Итого административных и прочих операционных расходов | | 257 867 | 292 129 |

Расходы на содержание персонала включают, в том числе установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере – 21 823 тыс. руб. (в 2015г. – 20417 тыс. рублей).

30. Налог на прибыль

Расходы (возмещение) по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

| | 2016 | 2015 |
|--|-----------------|-----------------|
| Текущие расходы (Возмещение) по налогу на прибыль | (10 063) | (11 834) |
| Изменения отложенного налога на прибыль, связанные с: - Возникновением и списанием временных разниц | (3 323) | (3 938) |
| Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год | (13 386) | (15 772) |

Текущая ставка налога на прибыль, применимая к большей части прибыли Банка составляет 20%, которая применяется начиная с 1 января 2009 года. Ниже представлено сопоставление теоретического расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль.

| | 2016 | 2015 |
|---|-----------------|-----------------|
| Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения | 49 672 | (1 617) |
| Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей базовой ставке (20%) | (9 934) | 323 |
| Налоговый эффект от постоянных разниц | (3 452) | (16 095) |
| Возмещение по налогу на прибыль за год | (13 386) | (15 772) |

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20% , за исключением доходов по муниципальным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15%.

| | 2016 | 2015 |
|---|---------------|---------------|
| Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу | | |
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках | 4 231 | 2 755 |
| Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | 9 471 |
| Наращенные доходы и расходы | - | 3 049 |
| Основные средства | 25 694 | 29 899 |
| Общая сумма отложенного налогового актива | 29 925 | 45 174 |
| Чистая сумма отложенного налогового актива | | |
| Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу | | |
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках | - | - |
| Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | 23 014 |
| Наращенные доходы и расходы | 6 668 | - |
| Общая сумма отложенного налогового обязательства | 6 668 | 23 014 |
| Итого временные разницы, уменьшающие налоговую базу, нетто | 23 257 | 22 160 |
| Ставка налога на прибыль | 20% | 20% (15%) |
| Отложенное налоговое требование (обязательство) | 4 651 | 3 958 |

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в отчете о финансовом положении.

31. Прибыль (Убыток) на акцию

Банк является закрытым акционерным обществом. Акции Банка не обращаются на рынке и в соответствии с требованиями МСФО 33 прибыль на акцию не рассчитывается.

32. Дивиденды

В течение 12 месяцев 2016г. дивиденды акционерам объявлены не были и не выплачивались.

33. Сегментный анализ

Требования МСФО 14 «Сегментная отчетность» не распространяются на Банк, так как Банк не выпускает долевые и долговые ценные бумаги, свободно обращающиеся на рынке ценных бумаг.

34. Управление рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении следующих существенных рисков: кредитный, рыночный, риск ликвидности, операционный и правовой риск. Рыночный риск включает в себя процентный риск, фондовый риск и валютный риск. Главной задачей управления рисками является идентификация и анализ данных рисков, установление лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление операционным и правовым рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

В Банке действует многоуровневая система принятия инвестиционных решений, осуществления контроля и управления рисками. Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России и контролируются различными органами управления Банка, включая Правление, кредитный комитет. Контроль за операционным риском осуществляют подразделения внутреннего контроля Банка.

Совет Директоров утверждает как общую политику управления рисками Банка, так и политики по управлению каждым из существенных видов риска. Правление Банка и Кредитный комитет устанавливают лимиты на операции, подверженные риску, в соответствии с принципами, определенными политиками по управлению рисками Банка. Предложения по установлению лимитов на рассмотрение подготавливаются управлениями, контролирующими риски. Управления, контролируемые риски, работают независимо от управлений, осуществляющих операции, подверженные риску.

Стресс-тестирование, связанное со всеми существенными видами рисков, проводится Банком два раза в год. Результаты стресс-тестирования рассматриваются и обсуждаются Правлением Банка.

Банк постоянно совершенствует систему управления рисками, стремясь соответствовать лучшим практикам и рекомендациям регулирующих органов. В этой связи предполагается последовательное внедрение и усовершенствование как методов и процессов управления рисками на интегрированном уровне, так и на уровне систем управления отдельными видами рисков.

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

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога и поручительства организаций и физических лиц.

Банк применяет следующие основные методы управления кредитными рисками:

- предупреждение кредитного риска путем идентификации, анализа и оценки потенциальных рисков на стадии, предшествующей проведению операций, подверженных кредитному риску;
- планирование уровня кредитного риска путем оценки уровня ожидаемых потерь;
- внедрение единых процессов оценки и идентификации рисков;
- ограничение кредитного риска путем установления лимитов и/или ограничений риска;
- структурирование сделок;
- управление обеспечением по сделкам на финансовых рынках;
- мониторинг и контроль уровня кредитного риска;
- применение системы полномочий принятия решений;
- создание резервов для возмещения потерь.

Система управления кредитными рисками Банка организована на основе принципов интегрированного управления рисками, а также следующих принципов:

- использование современных методик и инструментов управления кредитными рисками Банка, разработанных на основе единых подходов построения максимально стандартизированных процессов кредитования с учетом сегментации клиентов по профилю риска и минимизации количества участников процесса за счет централизации и автоматизации процессов;
- объективность, конкретность и точность оценки кредитных рисков, использование достоверной фактической и статистической информации;
- интеграция процесса управления кредитными рисками в организационную структуру Банка;
- независимость подразделений, осуществляющих оценку и контроль кредитных рисков от подразделений, иницирующих сделки, генерирующие кредитные риски;
- соответствие требованиям Банка России и требованиям российского законодательства;
- контроль и ограничение риска, а также контроль ожидаемых потерь банка вследствие дефолта заемщика / группы связанных заемщиков при помощи системы лимитов Банка.

В целях снижения рисков Банком устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам.

Система контроля и мониторинга уровня кредитных рисков Банка реализуется на основе определенных внутренними нормативными документами Банка принципов, обеспечивающих предварительный, текущий и последующий контроль операций, подверженных кредитному риску, соблюдения установленных лимитов риска, своевременной их актуализации.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, лимиты по географическим и отраслевым сегментам и прочие лимиты и ограничения на вложения в ценные бумаги. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются, как минимум, ежегодно. Кроме того, возможен внеплановый пересмотр данных лимитов. Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и отраслям утверждаются Правлением Банка.

Банк уделяет пристальное внимание контролю концентрации крупных кредитных рисков и соблюдению пруденциальных требований регулятора, анализу и прогнозу уровня кредитных рисков. При анализе, контроле и управлении концентрацией кредитного риска используются следующие этапы:

- ведение списка групп связанных заемщиков основанного на сложных критериях экономической и юридической связанности заемщиков;
- контроль предоставления крупных кредитов единичным заемщикам внутри группы связанных заемщиков.

Основным инструментом снижения кредитного риска, обусловленного невыплатой по кредитным договорам, является наличие обеспечения. При выдаче кредитов Банк обычно требует предоставить обеспечение. Обеспечением по кредитам могут выступать недвижимость, ценные бумаги, транспортное и производственное оборудование, материальные запасы, права по контрактам и личная собственность. Для ограничения кредитного риска может быть принято несколько видов обеспечения. Разработано внутреннее положение, определяющее принципы и элементы организации работы с залоговым обеспечением в процессе кредитования.

Согласно, внутреннему положению Банка, обеспечение кредита, как правило, должно удовлетворять следующим основным требованиям:

- залоговая стоимость обеспечения должна быть достаточна для компенсации основного долга по кредиту и процентов за весь срок кредита (если срок кредита превышает один год, в расчет компенсации включаются проценты, причитающиеся к выплате в течение ближайшего года);

- обеспечение должно быть ликвидным;
- реальная (рыночная) стоимость обеспечения не должна иметь существенных колебаний;
- имущество, передаваемое в качестве обеспечения кредита, по требованию Банка должно быть застраховано в пользу Банка. Банк может предусмотреть условие о страховании предмета залога в одной из страховых компаний, устраивающих Банк,

на срок не менее предполагаемого срока кредитования. При этом Банк должен выступать выгодоприобретателем по страховому полису и договору страхования и в соответствии с условиями договора залога должен иметь возможность контролировать своевременность и полноту уплаты залогодателем страховых премий;

- обеспечение кредита должно быть оформлено в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Банк в примечаниях к финансовой отчетности раскрывает информацию об удерживаемом в качестве обеспечения залоге и других формах обеспечения кредита.

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

Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. См. примечание 36.

| | Примечание | 2016 | 2015 |
|---|------------|-------------------|-------------------|
| Активы | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 5 | 2 616 859 | 1 239 288 |
| Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации | | 112 349 | 84 495 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 6 | 1 487 065 | 934 756 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания | 6 | - | 664 345 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 9 | 161 674 | 967 939 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания | 9 | - | 57 002 |
| Средства в других банках | 7 | 105 001 | 2 609 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 8 | 8 883 997 | 11 154 641 |
| Основные средства | 13 | 2 127 406 | 2 170 886 |
| Отложенный налоговый актив | | 4 651 | 3 958 |
| Текущие требования по налогу на прибыль | | - | 3 176 |
| Прочие активы | 14 | 273 275 | 1 651 262 |
| Итого активов | | 15 772 277 | 18 934 357 |

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитного подразделения составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Правления Банка и анализируется им.

Банк осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Поэтому Банк предоставляет данные и сроки задолженности и прочую информацию о кредитном риске, как это представлено в примечаниях 6, 7, 8, 9.

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

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

| | Россия | Германия | Другие страны | Итого |
|---|-----------|-----------|---------------|-----------|
| Активы | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 1 153 286 | 1 091 189 | 372 384 | 2 616 859 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России | 112 349 | - | - | 112 349 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 1 487 065 | - | - | 1 487 065 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 161 674 | - | - | 161 674 |
| Средства в других банках | 105 001 | - | - | 105 001 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 8 755 637 | - | - | 8 755 637 |
| Прочие активы | 273 275 | - | - | 273 275 |

| | | | | |
|------------------------------------|-------------------|------------------|----------------|-------------------|
| Отложенный налоговый актив | 4 651 | - | - | 4 651 |
| Основные средства | 2 127 406 | - | - | 2 127 406 |
| Итого активов | 14 180 344 | 1 091 189 | 372 384 | 15 643 917 |
| Обязательства | | | | |
| Средства других банков | 83 769 | - | - | 83 769 |
| Средства клиентов | 11 436 000 | - | 12 535 | 11 448 535 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 88 324 | - | - | 88 324 |
| Прочие заемные средства | 676 807 | - | - | 676 807 |
| Текущее налоговое обязательство | 2 063 | - | - | 2 063 |
| Отложенное налоговое обязательство | 396 134 | - | - | 396 134 |
| Прочие обязательства | 18 402 | 24 | 190 | 18 616 |
| Итого обязательств | 12 701 499 | 24 | 12 725 | 12 714 248 |
| Чистая балансовая позиция | 1 478 845 | 1 091 165 | 359 659 | 2 929 669 |

Активы и обязательства классифицировались в соответствии со страной местонахождения контрагента. Наличные средства классифицировались в соответствии со страной их физического нахождения.

Банк в наименьшей степени подвержен географическому риску, так как более 90% средств сосредоточено в Российской Федерации.

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2015 года.

| | Россия | Германия | Другие страны | Итого |
|---|-------------------|---------------|----------------|-------------------|
| Активы | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 1 030 384 | 29 763 | 179 141 | 1 239 288 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России | 84 495 | - | - | 84 495 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 934 756 | - | - | 934 756 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания | 664 345 | - | - | 664 345 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 967 939 | - | - | 967 939 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания | 57 002 | - | - | 57 002 |
| Средства в других банках | 2 609 | - | - | 2 609 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 11 008 795 | - | 77 088 | 11 085 883 |
| Прочие активы | 1 651 262 | - | - | 1 651 262 |
| Отложенный налоговый актив | 3 958 | - | - | 3 958 |
| Текущее налоговое требование | 3 176 | - | - | 3 176 |
| Основные средства | 2 170 886 | - | - | 2 170 886 |
| Итого активов | 18 579 607 | 29 763 | 256 229 | 18 865 599 |
| Обязательства | | | | |
| Средства других банков | 2 651 227 | - | - | 2 651 227 |
| Средства клиентов | 12 165 047 | - | 32 972 | 12 198 019 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 67 298 | - | - | 67 298 |
| Прочие заемные средства | 674 407 | - | - | 674 407 |
| Прочие обязательства | 25 535 | - | 85 | 25 620 |
| Итого обязательств | 15 583 514 | - | 33 057 | 15 616 571 |
| Чистая балансовая позиция | 2 996 093 | 29 763 | 223 172 | 3 249 028 |

Рыночный риск. Банк подвержен рыночному риску, то есть возможности возникновения у Банка финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют, котировок долевых ценных бумаг, процентных ставок, цен на драгоценные металлы и других рыночных индикаторов. Основной целью управления рыночным риском Банка является оптимизация его уровня в рамках Банка, соответствие уровня рисков установленным ограничениям, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий.

Банк выделяет следующие категории рыночного риска:

- **Валютный риск** – риск возникновения убытков или снижения прибыли, связанный с изменением курсов иностранных валют;
- **Процентный риск** – риск возникновения убытков или снижения прибыли, связанный с изменением уровня процентных ставок;
- **Фондовый риск** – риск возникновения убытков или снижения прибыли, связанный с изменением справедливой стоимости долевых ценных бумаг (например, обыкновенных и привилегированных акций);
- **Риск ликвидности** – риск невозможности открытия / закрытия или изменения достаточно большой позиции на рынке, бирже или против определенного контрагента по рыночным котировкам, а также невозможности обеспечить своевре-

менное исполнение контрактных обязательств без понесения убытков в недопустимых для финансовой устойчивости размерах.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

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

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

Управление рыночным риском включает управление портфелями ценных бумаг и контроль за открытыми позициями по валютам, процентным ставкам и производным финансовым инструментам. В этих целях Банк устанавливает лимиты открытий позиций и другие ограничения. Уполномоченное подразделение Банка разрабатывает методологию в отношении управления рыночным риском и устанавливает лимиты на конкретные операции. Лимиты рыночного риска устанавливаются на основе анализа стоимости, подверженной риску (Value-at-Risk), сценарного анализа, стресс-тестов, а также с учетом регуляторных требований Банка России.

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

Валютный риск. Банк подвержен валютному риску, который представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах. Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка за 31 декабря 2016 года.

2016 год

| | Рубли | Доллары США | Евро | Прочие валюты | Итого |
|---|-------------------|--------------------|------------------|---------------|-------------------|
| Активы | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 1 036 244 | 447 859 | 1 121 644 | 11 112 | 2 616 859 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России | 112 349 | - | - | - | 112 349 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 663 939 | 823 126 | - | - | 1 487 065 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 161 674 | - | - | - | 161 674 |
| Средства в других банках | 103 454 | 1 547 | - | - | 105 001 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 6 963 334 | 1 587 950 | 204 353 | - | 8 755 637 |
| Прочие активы | 14 536 | 258 021 | 47 | 671 | 273 275 |
| Основные средства | 2 127 406 | - | - | - | 2 127 406 |
| Отложенный налоговый актив | 4 651 | - | - | - | 4 651 |
| Итого активов | 11 187 587 | 3 118 503 | 1 326 044 | 11 783 | 15 643 917 |
| Обязательства | | | | | |
| Средства других банков | 83 769 | - | - | - | 83 769 |
| Средства клиентов | 5 101 623 | 4 900 648 | 1 437 656 | 8 608 | 11 448 535 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 88 324 | - | - | - | 88 324 |
| Прочие заемные средства | 676 807 | - | - | - | 676 807 |
| Текущее налоговое обязательство | 2 063 | - | - | - | 2 063 |
| Отложенное налоговое обязательство | 396 134 | - | - | - | 396 134 |
| Прочие обязательства | 18 198 | 288 | 130 | - | 18 616 |
| Итого обязательств | 6 366 918 | 4 900 936 | 1 437 786 | 8 608 | 12 714 248 |
| Чистая балансовая позиция | 4 820 669 | (1 782 433) | (111 742) | 3 175 | 2 929 669 |

2015 год

| | Рубли | Доллары США | Евро | Прочие валюты | Итого |
|---|---------|-------------|---------|---------------|-----------|
| Активы | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 808 653 | 301 310 | 118 306 | 11 019 | 1 239 288 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России | 84 495 | - | - | - | 84 495 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 423 311 | 511 445 | - | - | 934 756 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания | 664 345 | - | - | - | 664 345 |

| | | | | | |
|--|-------------------|--------------------|------------------|---------------|-------------------|
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 967 939 | - | - | - | 967 939 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, перенесенные без прекращения признания | 57 002 | - | - | - | 57 002 |
| Средства в других банках | 750 | 1 859 | - | - | 2 609 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 8 197 046 | 2 544 318 | 344 519 | - | 11 085 883 |
| Прочие активы | 27 982 | 692 458 | 930 822 | - | 1 651 262 |
| Основные средства | 2 170 886 | - | - | - | 2 170 886 |
| Текущее налоговое требование | 3 176 | - | - | - | 3 176 |
| Отложенный налоговый актив | 3 958 | - | - | - | 3 958 |
| | | | | | |
| Итого активов | 13 409 543 | 4 051 390 | 1 393 647 | 11 019 | 18 865 599 |
| | | | | | |
| Обязательства | | | | | |
| Средства других банков | 2 651 227 | - | - | - | 2 651 227 |
| Средства клиентов | 4 970 734 | 5 817 107 | 1 409 210 | 968 | 12 198 019 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 210 | - | 67 088 | - | 67 298 |
| Прочие заемные средства | 674 407 | - | - | - | 674 407 |
| Прочие обязательства | 25 237 | 244 | 139 | - | 25 620 |
| | | | | | |
| Итого обязательств | 8 321 815 | 5 817 351 | 1 476 437 | 968 | 15 616 571 |
| | | | | | |
| Чистая балансовая позиция | 5 087 728 | (1 765 961) | (82 790) | 10 051 | 3 249 028 |

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

Далее в таблице представлено изменение финансового результата в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

| | За 31 декабря 2016 года | За 31 декабря 2015 года |
|------------------------------|--|--|
| | Воздействие на прибыль или убыток | Воздействие на прибыль или убыток |
| Укрепление доллара США на 5% | 86 658 | 95 871 |
| Ослабление доллара США на 5% | (86 658) | (95 871) |
| Укрепление евро на 5% | 6 179 | 16 513 |
| Ослабление евро на 5% | (6 179) | (16 513) |

Риск был рассчитан только для монетарных статей в валютах, отличных от функциональной валюты Банка.

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 приводить к возникновению убытков.

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

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

Для оценки процентного риска используется сценарный анализ. Оценка процентного риска проводится с применением гээп-анализа путем распределения активов и обязательств по договорным срокам до погашения при фиксированных процентных ставках и по срокам до пересмотра процентной ставки при плавающих процентных ставках. Расчет ГЭПА производится отдельно по российским рублям и иностранной валюте. На регулярной основе Банк проводит стресс-тестирование процентного риска. В этом случае оценка изменения процентных доходов и расходов производится при значительном изменении процентных ставок, при этом учитывается риск, связанный с досрочным (до даты, предусмотренной договором) погашением/пересмотром процентной ставки и досрочным погашением кредитов.

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

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

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

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

2016 год

| | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | Более 1 года | Непроцентные активы и обязатель- ства | Итого |
|---|--------------------------------------|----------------------|-----------------------|------------------|---|-------------------|
| Активы | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 1 085 918 | - | - | - | 1 530 941 | 2 616 859 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России | - | - | - | - | 112 349 | 112 349 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 1 487 065 | - | - | - | - | 1 487 065 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | - | 153 935 | - | - | 7 739 | 161 674 |
| Средства в других банках | 100 022 | - | - | - | 4 979 | 105 001 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 207 706 | 1 683 881 | 995 424 | 5 868 492 | 134 | 8 755 637 |
| Прочие активы | - | - | - | - | 273 275 | 273 275 |
| Основные средства | - | - | - | - | 2 127 406 | 2 127 406 |
| Отложенный налоговый актив | - | - | - | - | 4 651 | 4 651 |
| | | | | | | |
| Итого активов | 2 880 711 | 1 837 816 | 995 424 | 5 868 492 | 4 061 474 | 15 643 917 |
| Обязательства | | | | | | |
| Средства других банков | 83 769 | - | - | - | - | 83 769 |
| Средства клиентов | 1 911 565 | 2 333 465 | 1 635 088 | 2 885 072 | 2 683 345 | 11 448 535 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 81 423 | - | 901 | - | 6 000 | 88 324 |
| Прочие заемные средства | 2 407 | - | - | 674 400 | - | 676 807 |
| Текущее налоговое обязательство | - | - | - | - | 2 063 | 2 063 |
| Отложенное налоговое обязательство | - | - | - | - | 396 134 | 396 134 |
| Прочие обязательства | - | - | - | - | 18 616 | 18 616 |
| | | | | | | |
| Итого обязательств | 2 079 164 | 2 333 465 | 1 635 989 | 3 559 472 | 3 106 158 | 12 714 248 |
| | | | | | | |
| Чистый разрыв | 801 547 | (495 649) | (640 565) | 2 309 020 | 955 316 | 2 929 669 |
| | | | | | | |
| Совокупный разрыв за 31 декабря 2016 года | 801 547 | 305 898 | (334 667) | 1 974 353 | 2 929 669 | |

2015 год

| | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | Более 1 года | Непроцентные активы и обязатель- ства | Итого |
|---|--------------------------------------|----------------------|-----------------------|--------------|---|-----------|
| Активы | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 195 388 | - | - | - | 1 043 900 | 1 239 288 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России | - | - | - | - | 84 495 | 84 495 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 934 756 | - | - | - | - | 934 756 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания | 664 345 | - | - | - | - | 664 345 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 60 899 | 117 852 | 742 453 | 38 996 | 7 739 | 967 939 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания | - | 30 585 | 26 417 | - | - | 57 002 |
| Средства в других банках | - | - | - | - | 2 609 | 2 609 |

«Нацинвестпромбанк» (АО)

Примечания к финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО за 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

| | | | | | | |
|--|--------------------|--------------------|--------------------|------------------|------------------|-------------------|
| Кредиты и дебиторская задолженность | 48 708 | 2 329 254 | 1 836 526 | 6 804 200 | 67 195 | 11 085 883 |
| Прочие активы | - | - | - | - | 1 651 262 | 1 651 262 |
| Основные средства | - | - | - | - | 2 170 886 | 2 170 886 |
| Текущие требования по налогу на прибыль | - | - | - | - | 3 176 | 3 176 |
| Отложенный налоговый актив | - | - | - | - | 3 958 | 3 958 |
| Итого активов | 1 904 096 | 2 477 691 | 2 605 396 | 6 843 196 | 5 035 220 | 18 865 599 |
| Обязательства | | | | | | |
| Средства других банков | 1 210 015 | 1 357 455 | - | 83 757 | - | 2 651 227 |
| Средства клиентов | 2 373 708 | 1 677 186 | 4 515 421 | 1 710 752 | 1 920 952 | 12 198 019 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 200 | - | - | - | 67 098 | 67 298 |
| Прочие заемные средства | 7 | - | - | 674 400 | - | 674 407 |
| Прочие обязательства | - | - | - | - | 25 620 | 25 620 |
| Итого обязательств | 3 583 930 | 3 034 641 | 4 515 421 | 2 468 909 | 2 013 670 | 15 616 571 |
| Чистый разрыв | (1 679 834) | (556 950) | (1 910 025) | 4 374 287 | 3 021 550 | 3 249 028 |
| Совокупный разрыв за 31 декабря 2015 года | (1 679 834) | (2 236 784) | (4 146 809) | 227 478 | 3 249 028 | |

Если бы за 31 декабря 2016 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 19 744 тысяч рублей (2015г.: на 2 275 тысяч рублей) меньше в результате более низких процентных доходов

Если бы за 31 декабря 2016 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 19 744 тысяч рублей (2015г.: на 2 275 тысяч рублей) больше в результате более высоких процентных доходов

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка к возможным изменениям в процентных ставках в разрезе основных валют, при этом все другие переменные приняты величинами постоянными.

Чувствительность прибыли или убытка представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании неторговых финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой, имеющихся на конец отчетного периода. Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на конец отчетного периода рассчитана путем переоценки имеющихся в наличии для продажи финансовых активов с фиксированной ставкой на основании допущения о том, что смещения кривой доходности являются параллельными

2016 год

| | Увеличение в базисных пунктах | Уменьшение в базисных пунктах |
|-------------|-------------------------------|-------------------------------|
| Рубли | 35 901 | (35 901) |
| Доллары США | (20 058) | 20 058 |
| Евро | 3 901 | (3 901) |

2015 год

| | Увеличение в базисных пунктах | Уменьшение в базисных пунктах |
|-------------|-------------------------------|-------------------------------|
| Рубли | 32 207 | (32 207) |
| Доллары США | (20 976) | 20 976 |
| Евро | (8 957) | 8 957 |

По состоянию за 31 декабря 2016 года анализ чувствительности Банка к изменению процентных ставок, основанный на сроках пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам, не отличается существенно от анализа по срокам погашения.

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

2016 год

| | Рубли | Доллары США | Евро |
|------------------------------------|-------|-------------|---------|
| Активы | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | - | 0,01% | (0,40)% |

| | | | |
|---|--------|-------|--------|
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 10,82% | 3,56% | - |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 13,00% | - | - |
| Средства в других банках | 8,00% | - | - |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 9,27% | 8,17% | 11,01% |
| | | | |
| Обязательства | | | |
| Средства других банков | 10,25% | - | - |
| Средства клиентов | | | |
| -текущие (расчетные) счета, счета до востребования | 3,77% | 0,50% | 0,09% |
| -срочные депозиты | 10,53% | 4,10% | 3,10% |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 14,88% | - | - |
| Прочие заемные средства | 3,13% | - | - |

2015 год

| | Рубли | Доллары США | Евро |
|---|---------|-------------|-------|
| Активы | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 0,5% | 0,00% | 0,00% |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 12,45% | 5,07% | - |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания | 12,27% | - | - |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 7,28% | - | - |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания | 12,72% | - | - |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 10,20% | 8,94% | 9,73% |
| | | | |
| Обязательства | | | |
| Средства других банков | 11,52% | - | - |
| Средства клиентов | | | |
| -текущие (расчетные) счета, счета до востребования | 3,48% | 0,55% | 0,02% |
| -срочные депозиты | 11,84% | 6,06% | 4,26% |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 0,0001% | - | - |
| Прочие заемные средства | 3,13% | - | - |

Знак “-” в таблице означает, что Банк не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

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

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

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

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

Риск ликвидности. Риск ликвидности – риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации (риск ликвидности финансового инструмента) или недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с необходимостью ежедневного использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производством выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай одновременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый

уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риск ликвидности управляет Правление Банка. Целью управления риском ликвидности Банка служит обеспечение своевременного и полного исполнения существующих обязательств Банка при безусловном соблюдении требований локальных регуляторов.

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

Управление риском ликвидности осуществляется путем поддержания объема ликвидных активов, превышающего объем обязательств в соответствующей валюте. Наиболее ликвидными активами являются государственные ценные бумаги. Дополнительным источником ликвидности также служат однодневные депозиты (включая остатки на счетах "НОСТРО") и однодневные сделки обратного РЕПО, значительные регулярные притоки денежных средств от погашений краткосрочных ценных бумаг, кредитные линии в банках-корреспондентах.

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

- норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2016 года данный норматив составил 99,7% (2015г. -106,0%);
- норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2016 года данный норматив составил 145,0% (2015г. – 168,4%);
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2016 года данный норматив составил 46,3% (2015г. -60,1%);

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Отдел отчетности и экономического анализа, который контролирует ежедневную позицию по ликвидности.

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2016 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, которые отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы отчета о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках.

Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе отражены в чистой сумме, подлежащей выплате. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на конец отчетного периода.

| | До востребо- вания и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | От 12 месяцев до 5 лет | Более 5 лет | Итого |
|--|---|----------------------|-----------------------|---------------------------|------------------|-------------------|
| Обязательства | | | | | | |
| Средства других банков | 84 355 | - | - | - | - | 84 355 |
| Средства клиентов - физические лица | 895 088 | 1 926 299 | 1 583 245 | 2 262 161 | - | 6 666 793 |
| Средства клиентов-прочие | 3 591 371 | 521 622 | 137 054 | 923 249 | 292 229 | 5 465 525 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 81 423 | 6 000 | 929 | - | - | 88 352 |
| Прочие заемные средства | 4 195 | 8 653 | 10 644 | 84 514 | 898 431 | 1 006 437 |
| Прочие обязательства | 8 103 | 9 666 | 847 | | | 18 616 |
| Неиспользованные кредитные линии | 1 821 | 18 010 | 36 090 | 84 098 | 23 922 | 163 941 |
| | | | | | | |
| Итого потенциальных будущих вы- плат по финансовым обязательствам | 4 666 356 | 2 490 250 | 1 768 809 | 3 354 022 | 1 214 582 | 13 494 019 |

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2015 года.

| | До востребо- вания и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | От 12 месяцев до 5 лет | Более 5 лет | Итого |
|--|---|----------------------|-----------------------|---------------------------|------------------|-------------------|
| Обязательства | | | | | | |
| Средства других банков | 1 214 876 | 1 384 242 | - | 93 793 | - | 2 692 911 |
| Средства клиентов - физические лица | 753 180 | 1 381 153 | 4 163 877 | 1 013 658 | - | 7 311 868 |
| Средства клиентов-прочие | 3 386 522 | 424 394 | 654 046 | 816 324 | 392 712 | 5 673 998 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 210 | - | 67 088 | - | - | 67 298 |
| Прочие заемные средства | 1 795 | 8 711 | 10 644 | 84 514 | 919 545 | 1 025 209 |
| Прочие обязательства | 15 565 | 9 697 | 358 | | | 25 620 |
| Неиспользованные кредитные линии | 2 628 | 47 495 | 342 803 | 8 742 | 151 413 | 553 081 |
| | | | | | | |
| Итого потенциальных будущих вы- плат по финансовым обязательствам | 5 374 776 | 3 255 692 | 5 238 816 | 2 017 031 | 1 463 670 | 17 349 985 |

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

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

| | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | Более 1 года | С неопределенным сроком | Итого |
|---|-----------------------------------|-------------------|--------------------|------------------|-------------------------|-------------------|
| Активы | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 2 616 859 | - | - | - | - | 2 616 859 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России | 112 349 | - | - | - | - | 112 349 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 1 487 065 | - | - | - | - | 1 487 065 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | - | - | - | 153 935 | 7 739 | 161 674 |
| Средства в других банках | 105 001 | - | - | - | - | 105 001 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 207 840 | 1 683 881 | 995 424 | 5 868 492 | - | 8 755 637 |
| Прочие активы | 262 602 | 3 248 | 1 881 | 3 706 | 1 838 | 273 275 |
| Основные средства | - | - | - | - | 2 127 406 | 2 127 406 |
| Отложенный налоговый актив | - | - | - | - | 4 651 | 4 651 |
| Итого активов | 4 791 716 | 1 687 129 | 997 305 | 6 026 133 | 2 141 634 | 15 643 917 |
| Обязательства | | | | | | |
| Средства других банков | 83 769 | - | - | - | - | 83 769 |
| Средства клиентов | 4 485 428 | 2 401 433 | 1 645 798 | 2 915 876 | - | 11 448 535 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 81 423 | 6 000 | 901 | - | - | 88 324 |
| Прочие заемные средства | 2 407 | - | - | 674 400 | - | 676 807 |
| Текущее налоговое обязательство | - | 2 063 | - | - | - | 2 063 |
| Отложенное налоговое обязательство | - | - | - | - | 396 134 | 396 134 |
| Прочие обязательства | 2 646 | 9 666 | 847 | - | 5 457 | 18 616 |
| Итого обязательств | 4 655 673 | 2 419 162 | 1 647 546 | 3 590 276 | 401 591 | 12 714 248 |
| Чистый разрыв ликвидности | 136 043 | (732 033) | (650 241) | 2 435 857 | 1 740 043 | 2 929 669 |
| Совокупный разрыв за 31 декабря 2016 года | 136 043 | (595 990) | (1 246 231) | 1 189 626 | 2 929 669 | |

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

| | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | Более 1 года | С неопределенным сроком | Итого |
|---|-----------------------------------|-------------------|--------------------|--------------|-------------------------|------------|
| Активы | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 1 239 288 | - | - | - | - | 1 239 288 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России | 84 495 | - | - | - | - | 84 495 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 934 756 | - | - | - | - | 934 756 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания | 664 345 | - | - | - | - | 664 345 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 967 939 | - | - | - | - | 967 939 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания | 57 002 | - | - | - | - | 57 002 |
| Средства в других банках | 2 609 | - | - | - | - | 2 609 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 48 708 | 2 371 381 | 1 844 548 | 6 821 246 | - | 11 085 883 |
| Прочие активы | 1 639 762 | 1 342 | 4 787 | 3 743 | 1 628 | 1 651 262 |
| Основные средства | - | - | - | - | 2 170 886 | 2 170 886 |
| Текущие требования по налогу на прибыль | - | - | - | - | 3 176 | 3 176 |
| Отложенный налоговый актив | - | - | - | - | 3 958 | 3 958 |

| | | | | | | |
|--|------------------|------------------|--------------------|------------------|------------------|-------------------|
| Итого активов | 5 638 904 | 2 372 723 | 1 849 335 | 6 824 989 | 2 179 648 | 18 865 599 |
| Обязательства | | | | | | |
| Средства других банков | 1 210 015 | 1 357 455 | - | 83 757 | - | 2 651 227 |
| Средства клиентов | 4 134 478 | 1 768 079 | 4 578 641 | 1 716 821 | - | 12 198 019 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 210 | - | 67 088 | - | - | 67 298 |
| Прочие заемные средства | 7 | - | - | 674 400 | - | 674 407 |
| Прочие обязательства | 9 156 | 9 697 | 358 | - | 6 409 | 25 620 |
| Итого обязательств | 5 353 866 | 3 135 231 | 4 646 087 | 2 474 978 | 6 409 | 15 616 571 |
| Чистый разрыв ликвидности | 285 038 | (762 508) | (2 796 752) | 4 350 011 | 2 173 239 | 3 249 028 |
| Совокупный разрыв за 31 декабря 2015 года | 285 038 | (477 470) | (3 274 222) | 1 075 789 | 3 249 028 | |

Просроченные обязательства относятся в колонку «До востребования и менее 1 месяца». По просроченным активам формируется резерв в полной сумме, в связи с чем они не имеют воздействия на вышеуказанные данные. Все финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, классифицированы как «до востребования и менее 1 месяца», так как данный портфель носит торговый характер и, по мнению руководства, такой подход лучше отражает позицию по ликвидности. Средства на счетах обязательных резервов в Банке России классифицированы как «до востребования и менее 1 месяца», так как большая часть обязательств, к которым относятся эти средства, также включена в эту категорию.

Совпадение и/или контролируемое несопадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям в банках, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости, по мере наступления сроков их погашения, являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и официальных курсов Банка России.

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

Операционный риск. Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка 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.

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

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

Процесс управления операционным риском в Банке включает следующие основные этапы:

- идентификация операционного риска;
- оценка операционного риска;
- анализ проблемных зон процессов, выработка и принятие решения по оптимизации / изменению процессов в целях снижения уровня операционного риска;
- мониторинг операционного риска;
- контроль и/или снижение операционного риска.

Для реализации указанных этапов в Банке внедрены такие инструменты управления операционным риском, как сбор внутренних данных о потерях вследствие реализации инцидентов операционного риска, самооценка подразделений и сценарный анализ по операционным рискам.

В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное распределение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения, документирования и сверки, соответствие требованиям законодательства и нормативных актов Банка России, разработку планов по поддержанию деятельности в нештатных ситуациях, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

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

35. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. За 31 декабря 2016 года сумма капитала, управляемого Банком, составляет 3539982 тысяч рублей (2015 год: 3539982 тысяч рублей). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется банком на ежедневной основе. Банк ежедневно предоставляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются Председателем правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне 8%.

В таблице далее представлен нормативный капитал и его основные элементы (показатели) на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

| | 2016 | 2015 |
|---|------------------|------------------|
| Основной капитал | 1 508 531 | 1 559 706 |
| Дополнительный капитал | 2 044 493 | 1 980 276 |
| Суммы, вычитаемые из основного и дополнительного капитала | - | - |
| Итого нормативного капитала | 3 553 024 | 3 539 982 |

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

36. Условные обязательства

Судебные разбирательства.

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

По состоянию за 31 декабря 2016 года Банк не участвовал в судебных разбирательствах. Резерв на покрытие убытков по таким разбирательствам не создавался.

Налоговое законодательство.

Законодательство Российской Федерации в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 1 января 1999 года, предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям, в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями с двумя различными контрагентами превышает 20%.

В настоящем периоде цены по контролируемым операциям не превышают уровень 20% отклонения от рыночных цен. Поэтому резерв на начисление дополнительных налоговых обязательств не создается.

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках и отчет о прочих совокупных доходах содержат корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности. По мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировал 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. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

Обязательства капитального характера.

За 31 декабря 2016 года Банк не имел обязательства капитального характера.

Обязательства по операционной аренде.

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

| | 2016 | 2015 |
|--|---------------|---------------|
| Менее 1 года | 5 488 | 4 222 |
| От 1 до 5 лет | 21 510 | 16 036 |
| Итого обязательств по операционной аренде | 26 998 | 20 258 |

Обязательства кредитного характера.

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

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера Банка составляют:

| | 2016 | 2015 |
|--|------------------|------------------|
| Обязательства по предоставлению кредитов (включают суммы, по которым кредитная документация уже оформлена, но средства еще не выданы заемщику) | 163 941 | 553 081 |
| Гарантии выданные | 2 816 035 | 2 749 409 |
| За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера | 0 | 0 |
| Итого обязательств кредитного характера | 2 979 976 | 3 302 490 |

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

Если бы 31 декабря 2016 года Банк исполнил все обязательства кредитного характера, существовавшие на эту дату, при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 9866 тысяч рублей (2015 г.: на 83 тысячи рублей) меньше.

По состоянию за 31 декабря 2016 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 2979976 тысяч рублей (2015г. - 3302490 тысяч рублей). Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

| | 2016 | 2015 |
|--------------|------------------|------------------|
| Рубли | 2 636 832 | 2 889 644 |
| Доллары США | 273 995 | 384 502 |
| Евро | 69 149 | 28 344 |
| Итого | 2 979 976 | 3 302 490 |

Заложенные активы. За 31 декабря 2016 года Банк имел следующие активы, переданные в залог в качестве обеспечения:

| | Прим. | 2016 | | 2015 | |
|---|-----------|-------------------|-------------------------|-------------------|-------------------------|
| | | Заложенные активы | Связанное обязательство | Заложенные активы | Связанное обязательство |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 6, 16, 20 | - | - | - | - |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 8 | 125 000 | 83 769 | 2 269 385 | 1 788 700 |
| Итого | | 125 000 | 83 769 | 2 269 385 | 1 788 700 |

37. Производные финансовые инструменты

Операции с производными финансовыми инструментами включают собственные операции Банка, совершаемые для целей управления ликвидностью и хеджирования собственных рисков. Собственные операции Банка в основном представлены валютными операциями своп и процентными свопами на внутреннем рынке.

Валютные (и прочие) производные финансовые инструменты обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками рынка на основе стандартизированных контрактов.

Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютно-обменных курсов, или других переменных факторов, связанных с этими финансовыми инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

38. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки с учетом ненаблюдаемых данных. Однако, для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости, необходимо применять профессиональные суждения. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли (и производные финансовые инструменты), прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющие в наличии для продажи, включая финансовые активы, переданные без прекращения признания, или долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи», финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость рассчитывается на основе котироваемых рыночных цен, за исключением некоторых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи (Примечание 9), по которым отсутствуют внешние независимые рыночные котировки и некоторых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (Примечание 6).

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

Банк использует следующую иерархию для определения и раскрытия справедливой стоимости финансовых инструментов в зависимости от методик оценки:

- Уровень 1: котироваемые (нескорректированные) цены на активных рынках для идентичных активов и обязательств;
- Уровень 2: методики, в которых все вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на открытом рынке
- Уровень 3: методики, в которых используются вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, не основывающиеся на данных, наблюдаемых на открытом рынке.

Далее представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов:

| | 2016 | | | 2015 | | |
|--|------------------|-----------|--------------|------------------|-----------|--------------|
| | Уровень 1 | Уровень 2 | Уровень 3 | Уровень 1 | Уровень 2 | Уровень 3 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | | | | | |
| Корпоративные облигации | 1 267 209 | - | - | 665 173 | - | - |
| Муниципальные облигации | 219 856 | - | - | 269 583 | - | - |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания | | | | | | |
| Корпоративные облигации | - | - | - | 412 785 | - | - |
| Муниципальные облигации | - | - | - | 251 560 | - | - |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | | | | | | |
| Государственные облигации | - | - | - | 740 592 | - | - |
| Корпоративные облигации | 153 935 | - | - | 219 608 | - | - |
| Корпоративные акции | - | - | 7 739 | - | - | 7 739 |
| Финансовые активы, предназначенные для продажи, переданные без прекращения признания | | | | | | |
| Государственные облигации | - | - | - | - | - | - |
| Муниципальные облигации | - | - | - | - | - | - |
| Корпоративные облигации | - | - | - | 57 002 | - | - |
| Итого финансовых активов | 1 641 000 | - | 7 739 | 2 616 303 | - | 7 739 |

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

| | Примечание | 2016 % в год | 2015 % в год |
|--|------------|-----------------|-----------------|
| Кредиты и депозиты в других банках | 7 | - | - |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 8 | | |
| Корпоративные кредиты | | 4,50%-18,00% | 5,10%-18,50% |
| Кредиты субъектам малого предпринимательства | | 4,10%-18,00% | 4,10%-20,00% |
| Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты | | 5,50%-28,00% | 5,50%-28,00% |
| Ипотечные кредиты | | 9,50%-13,00% | 5,50%-16,00% |
| Учтенные векселя | | - | 3,50% |

Информация об оценочной справедливой стоимости средств в других банках и кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря 2016 года приведена в Примечании 7 и 8 соответственно. По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего, проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения. Справедливая стоимость финансовых активов, удерживаемых до погашения, основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость ценных бумаг, по которым отсутствуют рыночные котировки, определяется на основании рыночных котировок ценных бумаг с аналогичным уровнем кредитного риска, сроками погашения и доходностью, или в некоторых случаях с учетом обеспечения предоставляемого эмитентом. Финансовые активы, удерживаемые до погашения, по состоянию за 31 декабря 2016 года на балансе Банка отсутствуют.

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

Информация об оценочной стоимости средств других банков, средств клиентов, выпущенных долговых ценных бумаг и прочих заемных средств по состоянию за 31 декабря 2016 года приведена в Примечаниях 16, 17, 19 и 20 соответственно.

По мнению руководства, справедливая стоимость заемных средств по состоянию за 31 декабря 2016 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, вследствие чего, проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

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

| | 2016 % в год | 2015 % в год |
|--|-----------------|-----------------|
| Средства других банков | | |
| Краткосрочные депозиты других банков | 10,25% | 11,00%-11,87% |
| Договоры продажи и обратного выкупа с Банком России | - | 11,26% |
| Средства клиентов | | |
| Текущие (расчетные) счета организаций, находящихся в федеральной собственности | - | 0,00%-0,0001% |
| Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц | 0,00%-5,70% | 0,00%-5,70% |
| Срочные депозиты прочих юридических лиц | 0,30%-15,80% | 0,75%-17,00% |
| Текущие счета (вклады до востребования) физических лиц | 0,00%-3,00% | 0,00%-2,00% |
| Срочные вклады физических лиц | 0,45%-12,50% | 0,80%-17,00% |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | | |
| Векселя | 0,00%-15,00% | 0,00%-0,0001% |
| Прочие заемные средства | | |
| Субординированные кредиты | 1,00%-4,00% | 1,00%-4,00% |

Производные финансовые инструменты. Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных финансовых инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной. Справедливая стоимость определяется на основе имеющихся в наличии рыночных цен. См. Примечание 37.

39. Передача финансовых активов

В таблице далее представлена информация о балансовой и справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданных без прекращения признания, и связанных с ними обязательств:

| | 2016 | | 2015 | |
|---|------------------------------|---|------------------------------|---|
| | Балансовая стоимость активов | Балансовая стоимость связанных обязательств | Балансовая стоимость активов | Балансовая стоимость связанных обязательств |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли: | | | | |
| Муниципальные облигации | - | - | 251 560 | 245 887 |
| Корпоративные облигации | - | - | 412 785 | 390 600 |
| Финансовые активы, предназначенные для продажи: | | | | |
| Корпоративные облигации | - | - | 57 002 | 54 015 |
| Итого: | - | - | 721 347 | 690 502 |

Ценные бумаги, отнесенные к финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданным без прекращения признания, были предоставлены в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа, и поэтому у Банка существует дополнительный кредитный риск, связанный с выкупом этих ценных бумаг. По состоянию за 31 декабря 2015 года указанные ценные бумаги предоставлены в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа, Банку России.

40. Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

По состоянию за 31 декабря 2016 года в балансе Банка отсутствовали финансовые активы и обязательства, по которым Банк имел установленное законодательством или закрепленное договором право произвести взаимозачет отраженных сумм.

41. Операции со связанными сторонами

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом, организациями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись по рыночным ставкам. Ниже указаны остатки за 31 декабря 2016 года, статьи доходов и расходов за 12 месяцев 2016 года по операциям со связанными сторонами:

Далее указаны остатки за 31 декабря 2016 года по операциям со связанными сторонами:

| | Ключевой управленческий персонал | Прочие связанные стороны | Итого |
|--|----------------------------------|--------------------------|-----------|
| Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка: 6,5-12,0 %) | 62 276 | - | 62 276 |
| Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0-13,10 %) | 1 258 004 | 124 084 | 1 382 088 |

Далее указаны остатки за 31 декабря 2015 года по операциям со связанными сторонами:

| | Ключевой управленческий персонал | Прочие связанные стороны | Итого |
|--|----------------------------------|--------------------------|-----------|
| Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка: 6,5-24,0 %) | 62 503 | - | 62 503 |
| Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0-13,10 %) | 1 402 940 | 122 350 | 1 525 290 |

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

| | Ключевой управленческий персонал | Прочие связанные стороны | Итого |
|---|----------------------------------|--------------------------|---------|
| Процентные доходы | 4 172 | - | 4 172 |
| Процентные расходы | 76 265 | 15 575 | 91 839 |
| Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты | 244 321 | 139 | 244 460 |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой | 4 | 2 | 6 |
| Комиссионные доходы | 466 | 13 | 479 |
| Административные и прочие операционные расходы | 36 869 | - | 36 869 |

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

| | Ключевой управленческий персонал | Прочие связанные стороны | Итого |
|---|----------------------------------|--------------------------|-----------|
| Процентные доходы | 4 313 | - | 4 313 |
| Процентные расходы | 79 146 | 15 575 | 94 721 |
| Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты | (240 768) | (678) | (241 446) |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой | 2 | - | 2 |
| Комиссионные доходы | 443 | 7 | 450 |
| Административные и прочие операционные расходы | 35 843 | - | 35 843 |

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

| | Ключевой управленческий персонал | Прочие связанные стороны | Итого |
|---|----------------------------------|--------------------------|--------|
| Гарантии выпущенные Банком по состоянию на конец года | - | - | - |
| Прочие условные обязательства | 10 427 | - | 10 427 |

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

| | Ключевой управ- ленческий персо- нал | Прочие связан- ные стороны | Итого |
|---|--|-------------------------------|--------|
| Гарантии выпущенные Банком по состоянию на конец года | - | - | - |
| Прочие условные обязательства | 13 324 | - | 13 324 |

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

| | Ключевой управ- ленческий персо- нал | Прочие связан- ные стороны | Итого |
|--|--|-------------------------------|-------|
| Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода | 7 499 | - | 7 499 |
| Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода | 7 726 | - | 7 726 |

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

| | Ключевой управ- ленческий персо- нал | Прочие связан- ные стороны | Итого |
|--|--|-------------------------------|-------|
| Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода | 7 456 | - | 7 456 |
| Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода | 8 742 | - | 8 742 |

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

| | 2016 | 2015 |
|--|--------|--------|
| Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения | 36 869 | 35 840 |

За 12 месяцев 2016 года выплаты вознаграждения участникам Совета директоров Банка, включая пенсионные выплаты и единовременные выплаты не осуществлялись.

42. События после отчетной даты

События после отчетной даты до даты подписания отчета, повлиявшие на показатели отчетности не происходили.

43. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в финансовой отчетности суммы активов и обязательств, а также на текущую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. . Оценки и профессиональные суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство Банка также использует профессиональные суждения. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в консолидированной финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки текущей стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение на постоянной основе. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю, до того как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, для аналогичных активов, содержащихся 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.

Признание отложенного налогового актива

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение

будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном Банком и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях Банка, адекватных обстоятельствам.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов проводится Банком на основе доступной рыночной информации, если таковая имеется, и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночных данных в целях расчета справедливой стоимости требуется профессиональное суждение. Справедливая стоимость финансовых инструментов, которые не котируются на активных рынках, определяется с применением методик оценки. Насколько это применимо, в моделях используется только имеющаяся рыночная информация, скорректированная с учетом кредитного качества контрагентов, однако некоторые области требуют прочих оценок руководства. Изменения в оценке этих факторов могут повлиять на отражаемую в отчетности справедливую стоимость. Российская Федерация все еще имеет некоторые характерные черты развивающегося рынка, а экономические условия все еще ограничивают объемы деятельности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать вынужденные кризисные продажи активов и, таким образом, иногда они могут не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. Банк использовал всю доступную рыночную информацию для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов.

Переоценка офисной недвижимости

Банк осуществляет переоценку справедливой стоимости офисной недвижимости на регулярной основе, чтобы удостовериться, что текущая стоимость офисной недвижимости не отличается существенно от ее справедливой стоимости. Переоценка офисной недвижимости по рыночной стоимости была произведена по состоянию на 31 декабря 2016 года. Переоценка была осуществлена на основании заключений независимого оценщика, который имеет необходимую профессиональную квалификацию и актуальный опыт оценки активов с подобными местоположением и категорией. Оценка осуществлялась преимущественно на основании рыночной стоимости. Наиболее значимыми допущениями, сделанными при проведении оценки, являются допущения в отношении: выбора аналогов объектов недвижимости; корректировок к рыночной стоимости аналогов объектов недвижимости, которые отражают разницы в состоянии оцениваемых объектов недвижимости и аналогов объектов недвижимости и их местоположении; прогнозных денежных потоков и ставок дисконтирования. Переоцененные основные средства амортизируются в соответствии с их оставшимися сроками полезного использования, начиная с 1 января 2017 года.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами

В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39 финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основаниями для суждения являются ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной ставки процента.

Принцип непрерывно действующей организации

Данная финансовая отчетность составлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, в Банке учитывались существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

Подписано от имени Правления Банка 18 апреля 2017 года:

Председатель правления

Главный бухгалтер



Мартынова Л.И.

Зонова Е.В.