



Аудиторское заключение

о годовой финансовой отчетности

**«ИНТЕРПРОГРЕССБАНК»
(Акционерное общество)**

за 2016 год

**подготовленной в соответствии с
международными стандартами финансовой отчетности**

Аудиторское заключение

1. АДРЕСАТ

АКЦИОНЕРАМ «ИНТЕРПРОГРЕССБАНКА» (Акционерное общество).

2. СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ

Наименование организации: «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество)

Место нахождения: 115201, г. Москва, Староаширское шоссе, дом 2, корпус 1, строение 1

Основной государственный регистрационный номер: 1027739065375 (13.08.2002г.)

Регистрация Банком России: № 600 от 26.10.1990г.

Лицензии на осуществляемые виды деятельности: Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) от 18.09.2015г.

Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте от 18.09.2015г.

3. СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРЕ

Наименование аудиторской организации: Общество с ограниченной ответственностью «Коллегия Налоговых Консультантов», ООО «КНК»

Место нахождения: 127540, г. Москва, Керамический проезд, д. 47, корп. 2, оф.189

Почтовый адрес: 107031, г. Москва, ул. Петровка, д. 19, стр. 6

Основной государственный регистрационный номер: 1025005242140

Членство в саморегулируемой организации аудиторов (СРО): ООО «КНК» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество»

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций СРО: Основной регистрационный номер записи 10206018011

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности «ИНТЕРПРОГРЕССБАНКА» (Акционерное общество), далее по тексту – Банк,

подготовленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), состоящей из:

- ✓ Отчета о финансовом положении за 31 декабря 2016 года;
- ✓ Отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2016 года;
- ✓ Отчета об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2016 года;
- ✓ Отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2016 года;
- ✓ Примечаний к финансовой отчетности за 31 декабря 2016 года.

4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА БУХГАЛТЕРСКУЮ (ФИНАНСОВУЮ) ОТЧЕТНОСТЬ

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

5. 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, действующими в Российской Федерации, и международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

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

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

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

Согласно Международному стандарту аудита (далее по тексту - МСА) 200 «Основные цели независимого аудитора и проведение аудита в соответствии с Международными стандартами аудита» (параграф 5) аудит не гарантирует, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений, так как абсолютную уверенность невозможно получить. Мнение аудита не гарантирует ни будущую жизнеспособность аудируемого лица, ни эффективности руководства при управлении аудируемого лица.

Аудитор, как предусмотрено МСА 570 «Непрерывность деятельности» (параграф 7) не может предсказывать будущие события или условия, которые могут обусловить прекращение аудируемым лицом его непрерывной деятельности. Соответственно, отсутствие в аудиторском заключении каких-либо упоминаний о факторах неопределенности,

касающихся непрерывности деятельности, не может рассматриваться как гарантия способности аудируемого лица продолжать свою деятельность непрерывно.

Нами получена разумная уверенность, что годовая финансовая отчетность в целом не содержит существенных искажений, однако, согласно МСА 240 «Обязанности аудитора в отношении недобросовестных действий при проведении аудита финансовой отчетности» (параграф 5), Аудитор не может получить абсолютную уверенность, что все существенные искажения в финансовой отчетности были обнаружены.

Несмотря на проведение аудиторских процедур, предусмотренных требованиями МСА 250 «Рассмотрение законов и нормативных актов в ходе аудита финансовой отчетности», тем не менее, нельзя ожидать, что аудит выявит все случаи несоблюдения законов и регулирования аудируемым лицом (МСА 250, параграф 4).

6. МНЕНИЕ

По нашему мнению, годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение «ИНТЕРПРОГРЕССБАНКА» (Акционерное общество) по состоянию за 31 декабря 2016 года, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

7. ОТЧЕТ О РЕЗУЛЬТАТАХ ПРОВЕРКИ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 2 ДЕКАБРЯ 1990Г. № 395-І «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 2 декабря 1990 года № 395-І «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита финансовой отчетности Банка за 2016 год мы провели проверку:

выполнения Банком по состоянию на 1 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

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

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

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

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию за 31 декабря 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности;

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

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

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

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

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

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

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

8. ВАЖНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА

Не изменяя мнения о достоверности годовой финансовой отчетности, обращаем внимание на то, что годовая финансовая отчетность за 2016 год составлена руководством Банка исходя из допущения непрерывности деятельности, в соответствии с которым, предполагается, что Банк будет продолжать осуществлять свою финансово-хозяйственную деятельность в течение двенадцати месяцев года, следующего за отчетным, и не имеет потребности в ликвидации, прекращении финансово-хозяйственной деятельности и сможет выполнять обязательства и реализовывать активы в ходе своей обычной деятельности. Обращаем внимание на сведения, раскрытые в Примечаниях к финансовой отчетности, о том, что экономика Российской Федерации в 2016 году находится в стадии рецессии, которая

приводит к спаду деловой активности и снижению уровня жизни на фоне ускорившейся инфляции, снижения курса национальной валюты и падения цен на нефть. Сохранение санкций в отношении России создает условия закрытости внешних рынков капитала для большинства российских компаний и банков. Ухудшение качества активов в кредитных организациях в 2016 году было обусловлено потерей ликвидности и/или банкротством ряда российских компаний, что привело к необходимости увеличения объема резервирования, диктуемого политикой Банка России по оздоровлению финансовой системы. Сокращение объемов денежных потоков, генерируемых банковскими активами, обусловит проблемы с ликвидностью в финансовом секторе, снижение уровня достаточности капитала кредитных организаций. Указанные обстоятельства окажут влияние на банковскую систему и деятельность Банка в будущем. Данное влияние в настоящее время не может быть определено.

Заместитель Директора
Департамента банковского
аудита ООО «КНК»

Ельхимова Татьяна Викторовна
*(кв. ат. аудитора № 06-000060, выданный на
основании решения НП ААС от 30.03.2012г.,
Протокол № 55 на неограниченный срок)
на основании доверенности от 01.02.2017г.
№ 1/17*

02 мая 2017г.



7

Финансовая отчетность

**«ИНТЕРПРОГРЕССБАНК»
(Акционерное общество)**

Банк ИПБ (АО)

за 2016 год

Оглавление

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА.....	4
ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА.....	5
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА	6
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА	7
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА.....	9
1. Основная деятельность Банка	9
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	12
3. Основы представления отчетности	12
4. Принципы учетной политики.....	13
4.1. Ключевые методы оценки элементов финансовой отчетности	13
4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов	16
4.3. Обесценение финансовых инструментов	17
4.4. Прекращение признания финансовых активов.....	19
4.5. Консолидированная финансовая отчетность	20
4.6. Денежные средства и их эквиваленты.....	20
4.7. Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации.....	20
4.8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток 20	
4.9. Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг	22
4.10. Средства в других банках.....	22
4.11. Кредиты клиентам, резерв под обесценение кредитов	23
4.12. Векселя приобретенные.....	24
4.13. Финансовые активы, имеющие в наличии для продажи.....	25
4.14. Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	25
4.15. Основные средства	26
4.16. Инвестиционная недвижимость.....	26
4.17. Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как «удерживаемые для продажи».....	26
4.18. Амортизация	27
4.19. Нематериальные активы	27
4.20. Операционная аренда	27
4.21. Финансовая аренда.....	27
4.22. Заемные средства.....	28
4.23. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	29
4.24. Выпущенные долговые ценные бумаги	29
4.25. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность.....	30
4.26. Уставный капитал и эмиссионный доход/ Средства (доли) участников	30
4.27. Собственные акции, выкупленные у акционеров.....	31
4.28. Дивиденды.....	31
4.29. Обязательства кредитного характера.....	31
4.30. Отражение доходов и расходов.....	31
4.31. Налог на прибыль.....	32
4.32. Переоценка иностранной валюты	33
4.33. Производные финансовые инструменты	33
4.34. Активы, находящиеся на хранении.....	34
4.35. Взаимозачеты	34
4.36. Учет влияния инфляции	34
4.37. Оценочные обязательства	34
4.38. Заработная плата и связанные с ней отчисления.....	34

4.39.	Отчетность по сегментам	35
4.40.	Залоговое обеспечение (Залог).....	35
4.41.	Операции со связанными сторонами	36
4.42.	Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности.....	36
4.43.	Корректировки к финансовой отчетности после выпуска	36
4.44.	Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации.	39
4.45.	Реклассификация финансовых инструментов.	43
5.	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ.....	44
6.	ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ НА СЧЕТАХ В БАНКЕ РОССИИ	45
7.	СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ.....	45
8.	КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ.....	46
9.	ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ	57
10.	ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ.....	60
11.	ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ	61
12.	ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА	61
13.	НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ	62
14.	ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	63
15.	ПРОЧИЕ НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ.....	63
16.	ПРОЧИЕ ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ.....	64
17.	СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ.....	64
18.	СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ	64
19.	СУБОРДИНИРОВАННАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ.....	65
20.	ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	65
21.	ПРОЧИЕ НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....	65
22.	РЕЗЕРВЫ ПОД ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ОТЧИСЛЕНИЯ	66
23.	УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ	66
24.	ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.....	66
25.	КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.....	67
26.	АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ.....	67
27.	НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ	67
28.	ДИВИДЕНДЫ	69
29.	УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ.....	69
30.	УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ	90
31.	УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ	90
32.	СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ.....	92
33.	ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	97
34.	СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ.....	100
35.	УЧЕТНЫЕ ОЦЕНКИ И СУЖДЕНИЯ, ПРИНЯТЫЕ ПРИ ПРИМЕНЕНИИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	100

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

	Примечание	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	8 078 527	11 354 554
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	6	277 613	218 880
Производные финансовые активы	31	1 563	23 472
Средства в других банках	7	8 432 959	787 536
Кредиты клиентам	8	19 817 236	25 678 825
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	3 428 943	3 138 760
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	10	0	987 912
Инвестиционная недвижимость	11	95 268	96 074
Основные средства	12	631 430	468 713
Нематериальные активы	13	22 798	18 603
Текущие активы по налогу на прибыль		0	5 670
Отложенные активы по налогу на прибыль	27	116 561	116 901
Прочие финансовые активы	14	28 523	37 521
Прочие нефинансовые активы	15	37 436	14 860
Прочие внеоборотные активы	16	150 500	197 070
Итого активов		41 119 357	43 145 351
Обязательства			
Средства других банков	17	29 160	3 383 793
Средства клиентов	18	34 303 117	32 417 525
Производные финансовые обязательства	31	5 928	1
Выпущенные векселя		428 181	1 310 773
Текущие обязательства по налогу на прибыль		74 918	1 382
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	27	193 666	149 371
Прочие финансовые обязательства	20	35 630	32 629
Резервы	22	28 850	48 308
Прочие нефинансовые обязательства	21	147 445	116 155
Субординированная задолженность	19	2 535 477	2 617 198
Итого обязательств		37 782 372	40 077 135
Собственный капитал			
Уставный капитал	23	2 108 728	2 108 728
Средства, внесенные акционерами на пополнение чистых активов		499 950	0
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	9	198 545	1 589
Фонд переоценки основных средств	12	471 414	356 837
Нераспределенная прибыль		58 348	601 062
Итого собственного капитала		3 336 985	3 068 216
Итого обязательств и собственного капитала		41 119 357	43 145 351

Первый Заместитель Председателя Правления


(Савиных М.Ю.)

Главный бухгалтер


(Баланова Э.А.)



Утвержден «28» апреля 2017 г.

**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА**

	Приме- чание	2016 год	2015 год
Процентные доходы	24	4 431 250	5 018 845
Процентные расходы	24	(2 406 893)	(2 497 253)
Чистые процентные доходы		2 024 357	2 521 592
Изменение резерва под обесценение кредитов клиентам	8	(502 239)	(1 117 492)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов клиентам, средств в других банках		1 522 118	1 404 100
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с производными финансовыми инструментами		(4 715)	9 624
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		205 104	(5 594)
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения		(13)	(33 745)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		24 735	326 973
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		(25 386)	(442 796)
Комиссионные доходы	25	524 485	498 360
Комиссионные расходы	25	(135 779)	(115 972)
Чистые непроцентные доходы		588 431	236 850
Дивиденды		62 104	0
Прочие операционные доходы		15 225	11 327
Операционные доходы		77 329	11 327
Чистые доходы		2 187 878	1 652 277
Изменение резерва по прочим потерям	14, 15, 22	13 838	(46 119)
Административные и прочие операционные расходы	26	(1 417 715)	(1 139 479)
Доходы за вычетом расходов по инвестиционной недвижимости		3 241	18 025
Операционные расходы		(1 400 636)	(1 167 573)
Прибыль до налогообложения		787 242	484 704
Расходы по налогу на прибыль	27	(142 486)	(111 905)
Прибыль после налогообложения		644 756	372 799
Прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:			
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		245 369	196 999
Отложенный налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода		(48 413)	(1 223)
Чистый прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		196 956	195 776
Прочий совокупный доход, не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:			
Изменение фонда переоценки основных средств		143 222	0
Отложенный налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода		(28 645)	0
Чистый прочий совокупный доход, не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		114 577	0
Итого совокупный доход за отчетный период		956 289	568 575

Первый Заместитель Председателя Правления



(Савиных М.Ю.)

Главный бухгалтер



(Баланова Э.А.)

Утвержден «28» апреля 2017 г.

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

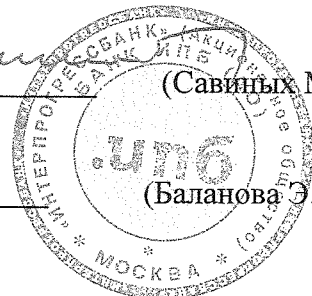
	Уставный капитал	Средства, внесенные акционерами на пополнение чистых активов	Фонд переоценки основных средств	Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого собственного капитала
Остаток на 1 января года, предшествующего отчетному	2 108 728	0	356 837	(194 187)	428 843	2 700 221
Совокупный доход за отчетный период	0	0	0	196 999	484 704	681 703
Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупных доходов, признанных за отчетный период	0	0	0	(1 223)	(111 905)	(113 128)
Дивиденды объявленные	x	x	x	x	(200 580)	(200 580)
Остаток за 31 декабря года, предшествующего отчетному	2 108 728	0	356 837	1 589	601 062	3 068 216
Остаток на 1 января отчетного года	2 108 728	0	356 837	1 589	601 062	3 068 216
Совокупный доход за отчетный период	0	0	143 222	245 369	787 242	1 175 833
Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупных доходов, признанных за отчетный период	0	0	(28 645)	(48 413)	(142 486)	(219 544)
Средства, внесенные акционерами на пополнение чистых активов	x	499 950	x	x	x	499 950
Дивиденды объявленные	x	x	x	x	(1 187 470)	(1 187 470)
Остаток на 31 декабря отчетного года	2 108 728	499 950	471 414	198 545	58 348	3 336 985

Первый Заместитель Председателя Правления

 (Савиных М.Ю.)

Главный бухгалтер

 (Баланова Э.А.)

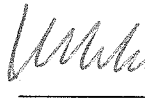


Утвержден «28» апреля 2017 г.

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

	Денежные потоки за отчётный период	Денежные потоки за предшествующий отчетный период
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего,	1 183 194	1 965 774
в том числе:		
Проценты полученные	4 594 750	4 804 679
Проценты уплаченные	(2 607 559)	(2 256 522)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, - производными финансовыми инструментами	0	(13 847)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	175 630	(5 593)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	(4 297)	(33 745)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	48 206	320 064
Доходы по дивидендам	62 104	0
Доходы за вычетом расходов по инвестиционной недвижимости	4 047	18 025
Комиссии полученные	515 200	479 510
Комиссии уплаченные	(135 779)	(115 972)
Прочие операционные доходы	14 962	11 327
Уплаченные операционные расходы	(1 388 367)	(1 083 067)
Уплаченный налог на прибыль	(95 703)	(159 085)
Снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего,	(3 692 320)	(3 178 229)
в том числе:		
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	(58 733)	67 162
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках	(8 457 614)	(13 069)
Чистый (прирост) снижение по кредитам клиентам	5 171 878	(7 313 648)
Чистое снижение по прочим финансовым активам	9 740	0
Чистый прирост по прочим нефинансовым активам	(29 094)	(77 778)
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков	(3 354 633)	1 360 515
Чистый прирост по средствам клиентов	3 563 551	3 569 454
Чистое снижение от выпуска/погашения долговых ценных бумаг	(605 664)	(910 514)
Чистый прирост от привлечения субординированных займов	0	120 677
Чистый прирост по прочим финансовым обязательствам	11 823	18 972
Чистый прирост по прочим нефинансовым обязательствам	56 426	0
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности	(2 509 126)	(1 212 455)
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	(3 608 939)	1 035 570
Поступления от реализации (и погашения) финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	3 433 506	0
Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	(30 431 316)	(53 434)
Поступления от погашения финансовых активов, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	31 366 171	0
Приобретение основных средств, нематериальных активов, материальных запасов	(69 337)	30 414

	Денежные потоки за отчётный период	Денежные потоки за предшествующий отчетный период
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов	440	0
Продажа прочих внеоборотных активов	42 489	
Чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности	733 014	1 012 550
Средства, внесенные акционерами на пополнение чистых активов	499 950	0
Выплаченные дивиденды	(1 187 416)	(200 580)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности	(687 466)	(200 580)
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	(812 449)	1 651 208
Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов	(3 276 027)	1 250 723
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	11 354 554	10 103 831
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	8 078 527	11 354 554

Первый Заместитель Председателя Правления  (Савиных М.Ю.)

Главный бухгалтер  (Баланова Э.А.)



Утвержден «28» апреля 2017 г.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

1. Основная деятельность Банка

Представленная финансовая отчетность включает финансовую отчетность «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество) (далее по тексту – Банк).

Общие сведения	
Наименование кредитной организации	«ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество) Банк ИПБ (АО) полное фирменное наименование Банка на английском языке: «INTERPROGRESSBANK» (Joint - stock company); Сокращенное фирменное наименование Банка на английском языке: Bank IPB (JSC).
Организационно-правовая форма	Акционерное общество
Дата регистрации в Банке России, регистрационный номер	Зарегистрирован Госбанком РФ 26.10.90 г. за № 600
Дата регистрации в Едином государственном реестре, регистрационный номер	13.08.2002г., № 1027739065375
Лицензии на осуществление банковской деятельности	- Лицензия Банка России от 18.09.2015г. № 600 на осуществление банковских операций со средствами юридических лиц в рублях и иностранной валюте. - Лицензия Банка России от 18.09.2015г. № 600 на осуществление банковских операций со средствами физических лиц в рублях и иностранной валюте.
Участие в Системе страхования вкладов	В соответствии с решением Комитета банковского надзора Банка России от 24.02.2005г. Банку выдано Свидетельство о включении в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов № 700
Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг	Лицензии, выданные Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг (ФКЦБ) на осуществление: - брокерской деятельности (№177-02801-100000 от 16.11.2000г.) - дилерской деятельности (№177-02841-010000 от 16.11.2000г.) - депозитарной деятельности (№177-03170-000100 от 04.12.2000г.) - деятельности биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле (№ 1476 от 24.11.2009г.). Лицензии выданы без ограничения срока действия.
Прочие лицензии	Лицензия ФАПСИ № ЛФ/06 – 2911, 2912, 2913
Территориальное присутствие	
Головной офис расположен по адресу	115201, г. Москва, Старокаширское шоссе, д.2, корп.1 стр. 1
В структуру кредитной организации входят: Структурные подразделения, расположенные в г. Москве	Дополнительный офис «Измайловский» 105187, г. Москва, Измайловское шоссе, д. 71, корп. А Дополнительный офис «Гамма» 105613, г. Москва, ш. Измайловское, д. 71, корп. 4Г-Д Дополнительный офис «Ленинградский» 125284, г. Москва, Ленинградский проспект, д. 33 А

	<p>Дополнительный офис «Марьино» 109652, г. Москва, ул. Новомарьянская, д. 12/12, корп. 1</p> <p>Дополнительный офис «Салют» 119571, г. Москва, Ленинский пр-т, д. 158</p> <p>Дополнительный офис «Университетский» 119311, г. Москва, Ломоносовский пр-т, д. 23</p> <p>Дополнительный офис «Центральный» 129090, г. Москва, проспект Мира, д. 24, стр. 1</p> <p>Дополнительный офис «Павелецкий» 115054, г. Москва, Новокузнецкая ул., д. 36/2, стр. 1</p> <p>Дополнительный офис «Спортивный» 119048, г. Москва, ул. Усачева, д. 29, корп. 3</p> <p>Дополнительный офис «Шереметьевский» 127521, г. Москва, ул. Суцевский вал, д. 55</p> <p>Дополнительный офис «Лобня» 141730, Московская обл., г. Лобня, ул. Ленина, д. 16, пом. 1</p> <p>Операционная касса вне кассового узла «Измайловская» 105187, г. Москва, Измайловское шоссе, д. 71, корп. А</p> <p>Операционная касса вне кассового узла «Царицыно» - только для сотрудников и клиентов ОАО «Фирменный Торговый Дом Царицыно» 109235, г. Москва, пр. Проектируемый 4386, д. 10</p> <p>Операционная касса вне кассового узла «МИФИ» - только для сотрудников и студентов НИЯУ "МИФИ" 115409, г. Москва, Каширское шоссе, д. 31.</p> <p>Операционная касса вне кассового узла «Вега» 105187, г. Москва, Измайловское шоссе, д. 71, корп. 3В</p> <p>Операционная касса вне кассового узла «Гамма» 105613, г. Москва, ш. Измайловское, д. 71, корп. 4Г-Д</p>
Структурные подразделения, расположенные в иных регионах РФ	<p>Филиал в г. Санкт-Петербург 197022, г. Санкт-Петербург, проспект Медиков, д. 9, лит. Б, пом. 24 Н</p> <p>Дополнительный офис «Московский» 196105, г. Санкт-Петербург, Московский проспект, д. 143, лит. А</p>
Структурные подразделения, расположенные за рубежом РФ	Отсутствуют
Дополнительные сведения	
Сайт	www.ipb.ru
Членство в различных союзах и объединениях	<p>Член Ассоциации российских банков (АРБ)</p> <p>Член Московского Банковского Союза (МБС)</p> <p>Участник Московской межбанковской валютной биржи (ММВБ)</p> <p>Профессиональный участник рынка ценных бумаг</p> <p>Участник системы страхования вкладов</p> <p>Участник Межбанковского Финансового Дома</p>
Членство в SWIFT	Член S.W.I.F.T.
Участие в платежных системах	Ассоциированный Член Международной платежной системы Visa Internationala

	Ассоциированный Член Международной платежной системы Master Card
Корреспондентские счета НОСТРО в иностранных банках	Нет
Дочерние и зависимые компании	Нет

ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество) (далее по тексту - Банк) создан в результате преобразования Коммерческого Банка экономического и социального развития «ИнтерПрогрессБанк», образованного на базе отделения Жилсоцбанка в соответствии с решением общего собрания акционеров 02.10.1990г. в форме закрытого акционерного общества.

На общем собрании акционеров от 03.04.1996г. (протокол № 1-96) наименование организационно-правовой формы Банка приведено в соответствие с действующим законодательством и определено как закрытое акционерное общество, получена лицензия № 600 от 31.03.1997г.

Учредительные и регистрационные документы в Банке имеются, оформлены надлежащим образом и соответствуют действующему законодательству Российской Федерации.

На основании решения общего собрания акционеров Банка от 25.06.2015 г. (Протокол №1-2015) наименования Банка изменены на следующие: полное фирменное наименование Банка - «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество), сокращенное фирменное наименование Банка – Банк ИПБ (АО).

Последняя редакция Устава утверждена 15.08.2016г.

Банк функционирует в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности». Право на осуществление активных и пассивных банковских операций со средствами юридических и физических лиц, проводимых Банком, предоставлено лицензиями Банка России, а также закреплено положениями Устава Банка. Виды совершаемых Банком в течение проверяемого периода банковских операций соответствуют перечню операций, поименованных в имеющихся лицензиях.

Банк осуществляет свою деятельность в Российской Федерации.

В отчетном периоде, равно как и в предыдущем, Банк не контролировал и не имел возможность распоряжаться экономическими выгодами иных компаний.

Деятельность Банка организована по трем основным бизнес-сегментам:

- услуги корпоративным клиентам, как резидентам Российской Федерации, так и нерезидентам, по обслуживанию расчетных и текущих счетов предприятий резидентов Российской Федерации и нерезидентов, получение депозитов, предоставление кредитов и иных видов финансирования, проведение брокерских операций и операций с иностранной валютой;
- услуги физическим лицам, резидентам Российской Федерации и нерезидентам, по ведению счетов граждан, осуществлению переводов и расчетов по поручению физических лиц, предоставление кредитов в рамках потребительского кредитования, по ответственному хранению ценностей, принятию вкладов, обслуживанию банковских карт, проведению брокерских операций и операций с иностранной валютой;
- инвестиционные и торговые операции с финансовыми активами.

Финансовая отчетность Банка, включающая все формы отчетности и примечания, будет размещена на странице Интернет, используемой Банком для раскрытия информации по адресу www.ipb.ru.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

В Российской Федерации продолжаются экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, отвечающей требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики в будущем будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Негативное влияние на экономику Российской Федерации оказывают снижение цен на нефть и санкции, введенные против Российской Федерации отдельными странами. Процентные ставки в рублях остаются высокими. Совокупность этих факторов привела к снижению доступности капитала и увеличению его стоимости, а также к повышению неопределенности относительно дальнейшего экономического роста, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы Банка. Руководство Банка полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости и развитию Банка в текущих условиях.

3. Основы представления отчетности

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

РПБУ	Прибыль после налогообложения	Нераспределенная прибыль
	602 218	998 612
Корректировки:		
- отражение справедливой стоимости производных финансовых инструментов	(27 836)	(4 365)
- отражение обязательств Банка перед сотрудниками по отпускам	25 135	0
- приведение к справедливой стоимости кредитов клиентам и банкам	23 903	92 574
- корректировка резервов на возможные потери в соответствии с МСФО	18 940	(64 454)
- корректировка сумм отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств в соответствии с МСФО	(16 896)	(12 476)
- отражение обязательств Банка по финансовым гарантиям	9 285	(6 708)
- отражение прочих внеоборотных активов по исторической стоимости	9 032	15 268
- корректировка суммы амортизации основных средств в соответствии с МСФО	(3 304)	(20 076)
- восстановление сумм НДС уплаченного при приобретении основных средств	2 542	25 301
- отражение нематериальных активов в соответствии с МСФО	1 715	9 204
- восстановление фонда переоценки основных средств, не признаваемый таковым в МСФО	22	(7 791)
- корректировка на эффект инфляции	0	(975 390)
- отражение инвестиционной недвижимости по справедливой стоимости	0	8 649
МСФО	644 756	58 348

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

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

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

Функциональной валютой Банка является российский рубль.

Официальный обменный курс, установленный Банком России на 31 декабря 2016 года и используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляет 60,6569 рубля за 1 доллар США (2015 год: 72,8827 рубля за 1 доллар США) и 63,8111 рублей за 1 ЕВРО (2015 год: 79,6972 рублей за 1 ЕВРО).

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

4. Принципы учетной политики

4.1. Ключевые методы оценки элементов финансовой отчетности

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

- по справедливой стоимости,
- по амортизированной стоимости
- по себестоимости.

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

Иерархия оценок справедливой стоимости

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

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

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

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

Текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг определяется как рыночная цена каждой ценной бумаги, рассчитанная организатором торговли на рынке ценных бумаг и (плюс) начисленный на эту дату процентный (дисконтный) доход (при наличии согласно условиям выпуска ценной бумаги). При отсутствии у организатора торговли рассчитанной рыночной цены на ценную бумагу на дату ее оценки (переоценки), в качестве текущей (справедливой) стоимости ценной бумаги в эту дату используется ее средневзвешенная цена на указанную дату, рассчитанная организатором биржевых торгов.

Если по одной и той же ценной бумаге на дату определения рыночной цены рыночная цена рассчитывалась двумя или более организаторами торговли на рынке ценных бумаг, то Банк вправе самостоятельно выбрать организатора торговли для расчета рыночной цены независимо от того, совершались ли Банком сделки через указанного организатора торговли на рынке ценных бумаг.

При одновременном отсутствии у организатора торговли рассчитанных рыночной и средневзвешенной цены на ценную бумагу на дату ее оценки (переоценки), в качестве текущей (справедливой) стоимости ценной бумаги в эту дату используется последняя по времени рыночная либо средневзвешенная цена бумаги, рассчитанная организатором биржевых торгов за последние 90 торговых дней.

При отсутствии значений рыночной либо средневзвешенной цены оцениваемой (переоцениваемой) долговой или долевой ценной бумаги у организаторов торгов на дату оценки (переоценки) за последние 90 торговых дней Банк исходит из того, что текущая (справедливая) стоимость ценной бумаги надежно установлена быть не может. В этом случае формируется резерв в соответствии с Положением о порядке формирования резервов на возможные потери.

Под текущей (справедливой) стоимостью долговых ценных бумаг, выпущенных нерезидентами и резидентами РФ, но не обращающимися на организованных рынках РФ понимается цена закрытия сделок по соответствующей ценной бумаге за день переоценки и (плюс) начисленный на отчетную дату процентный (дисконтный) доход. Данные о цене закрытия сделок с ценными бумагами, обращающимися на международных рынках берутся из доступных источников (информационные системы Bloomberg, Reuters).

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента.

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

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

При отражении **нефинансовых инструментов** Банк использует следующие методы оценки

- по себестоимости;
- по справедливой стоимости.

4.2. ПЕРВОНАЧАЛЬНОЕ ПРИЗНАНИЕ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

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

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

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

При учете на дату расчетов предусматривается:

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

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

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

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

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

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

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

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

Разница между справедливой стоимостью финансового инструмента, оцениваемого по амортизированной стоимости, и его контрактной стоимостью признается в совокупных доходах по статьям «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам

выше (ниже) рыночных» или «Расходы (доходы) от обязательств, привлеченных по ставкам выше (ниже) рыночных», соответственно.

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

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

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

- тарифы, применяемые Банком при кредитовании независимых и несвязанных с Банком лиц.

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

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

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

4.3. ОБЕСЦЕНЕНИЕ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

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

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

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

Финансовый актив считается обесцененным:

- если другая сторона не произвела платеж в установленный договором срок;
- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не может быть отнесена к задержке, вызванной неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;

- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- информация о степени и склонности к нарушениям эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

При пересмотре условий, связанных с финансовыми активами, которые в противном случае были бы просрочены или обесценены, даже если справедливая стоимость нового финансового актива увеличивается, данный актив признается как обесценившийся (частично или полностью).

Под пересмотром условий подразумевается

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

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

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

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

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

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

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

Для *финансовых активов, учитываемых по себестоимости*, балансовая стоимость актива уменьшается непосредственно на сумму убытка от обесценения. Величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной

стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной с использованием текущей рыночной эффективной ставки процента, установленной для аналогичных финансовых активов. В качестве рыночных Банк использует действующие на организованном рынке ценных бумаг ставки по государственным облигациям, LIBOR, своповые или иные ставки-ориентиры, в зависимости от вида оцениваемого актива. Убытки от обесценения данного вида активов признаются в прибыли или убытке за период. Восстановлению такие убытки не подлежат.

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

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

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

4.4. ПРЕКРАЩЕНИЕ ПРИЗНАНИЯ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ

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

– истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;

или

– передает финансовый актив, и такая передача отвечает критериям прекращения признания.

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

– передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;

или

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

Критерии прекращения признания переданного финансового актива:

– вместе с активом Банк передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом;

– в результате передачи финансового актива Банк утратил контроль над ним.

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

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

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

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

4.5. Консолидированная финансовая отчетность

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

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

4.6. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

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

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

4.7. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ НА СЧЕТАХ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Справедливой стоимостью финансовых активов, предназначенных для торговли, при первоначальном признании признается стоимость приобретения. Впоследствии эти активы переоцениваются по справедливой стоимости, которая определяется как рыночная цена, рассчитанная организатором торговли на рынке ценных бумаг и (плюс) начисленный на эту дату процентный (дисконтный) доход (при наличии согласно условиям выпуска ценной бумаги). При отсутствии у организатора торговли рассчитанной рыночной цены финансового актива на дату его оценки (переоценки), в качестве текущей (справедливой) стоимости используется средневзвешенная цена финансового актива на указанную дату, рассчитанная организатором биржевых торгов.

При одновременном отсутствии у организатора торговли рассчитанных рыночной и средневзвешенной цены финансового актива на дату его оценки (переоценки), в качестве текущей (справедливой) стоимости используется последняя по времени рыночная либо средневзвешенная цена бумаги, рассчитанная организатором биржевых торгов за последние 90 торговых дней.

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

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

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

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их

приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, переклассификации не подлежат.

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

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

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

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

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

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

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

4.10. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

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

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

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

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

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

4.11. КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ, РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ КРЕДИТОВ

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

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

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

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

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

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

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

также оценки текущих экономических условий, в которых данные заемщики осуществляют свою деятельность.

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

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

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

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

При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов клиентам оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов клиентам определяется путем применения одного из методов оценки.

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

Порядок определения обесценения кредитов клиентам изложен в разделе «Обесценение финансовых инструментов».

4.12. ВЕКСЕЛЯ ПРИОБРЕТЕННЫЕ

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

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

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

- вексель не является просроченным в соответствии с вексельным законодательством.

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

4.13. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

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

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

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

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

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

4.14. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УЧИТЫВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ

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

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

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

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

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

4.15. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

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

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

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

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

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

4.16. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ

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

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

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

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

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

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

–представляет отдельное крупное подразделение бизнеса или географический сегмент;

–является частью отдельного крупного подразделения бизнеса или географического сегмента;

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

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

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

4.18. АМОРТИЗАЦИЯ

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом, – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам амортизация не начисляется. Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом.

	Срок полезного использования
Здания	до 50 лет
Транспортные средства	от 3 до 4 лет
Компьютеры, оргтехника и оборудование	от 2 до 8 лет
Улучшения арендованного имущества	от 1 до 2 лет

4.19. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Приобретенные нематериальные активы отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимости соответствующего нематериального актива.

Затраты, связанные с техническим обслуживанием программного обеспечения, признаются как расходы по мере их возникновения.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Сроки полезного использования нематериальных активов составляют не более 10 лет.

4.20. ОПЕРАЦИОННАЯ АРЕНДА

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

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

4.21. ФИНАНСОВАЯ АРЕНДА

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

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

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

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

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

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

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

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

Процентная составляющая лизинговых платежей отражается в составе процентных расходов в отчете о прибылях и убытках. В качестве коэффициента дисконтирования используется процентная ставка, заложенная в договоре лизинга, если ее можно измерить, либо процентная ставка по кредитам, доступная лизингополучателю.

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

4.22. ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

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

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

Впоследствии заемные средства, по которым невозможно достоверно определить сумму будущего денежного потока денежных средств (например, депозиты «до востребования»), оцениваются по номинальной стоимости, увеличенной на сумму

процентов, начисленных, но не полученных на отчетную дату, по условиям договора. При этом Банк полагает несущественной разницу между процентами, начисленными по эффективной первоначальной процентной ставке, и начисленными по простой процентной ставке по условиям договора. Разница между справедливой и номинальной стоимостью заемных средств отражается в отчете о совокупных доходах как процентный расход.

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

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

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

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

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

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

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

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

4.24. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

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

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

Срочные долговые ценные бумаги первоначально оцениваются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму будущих денежных потоков, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок для долговых обязательств с аналогичными условиями размещения. Разница между справедливой и номинальной стоимостью обязательства отражается в отчете о совокупных доходах как доход (расход) по обязательствам, привлеченным по ставкам ниже (выше) рыночных.

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

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

4.25. РАСЧЕТЫ С ПОСТАВЩИКАМИ И ПРОЧАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

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

4.26. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД/ СРЕДСТВА (ДОЛИ) УЧАСТНИКОВ

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

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

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

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

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

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

Собственные акции, выкупленные у акционеров, уменьшают величину собственного капитала на величину выплаченной акционеру средств, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента реализации этих акций. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в собственный капитал.

4.27. СОБСТВЕННЫЕ АКЦИИ, ВЫКУПЛЕННЫЕ У АКЦИОНЕРОВ

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

4.28. ДИВИДЕНДЫ

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

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

4.29. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА

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

Комиссионные доходы по 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, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании.

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

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

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

4.30. ОТРАЖЕНИЕ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупных доходах по всем процентным инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной доходности. Процентный доход включает купонный доход, полученный по

ценным бумагам с фиксированным доходом, наращенный дисконт и премию по векселям и другим дисконтным инструментам. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, или покупка или продажа компаний, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг. Комиссионные доходы по управлению активами инвестиционных фондов отражаются пропорционально объему оказанных услуг в течение периода оказания данной услуги. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

4.31. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

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

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

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

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

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

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

4.32. ПЕРЕОЦЕНКА ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ

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

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

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

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

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

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

4.33. ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

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

- стоимость которых меняется в результате изменения базисной переменной, при условии, что, в случае нефинансовой переменной, эта переменная не носит конкретного характера для стороны по договору;

- для их приобретения не требуются или необходимы небольшие первоначальные инвестиции;

- расчеты по ним осуществляются в будущем.

Производные финансовые инструменты, включающие 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 балансе по стоимости приобретения (все затраты по сделке), а впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости.

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

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

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

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

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

4.34. АКТИВЫ, НАХОДЯЩИЕСЯ НА ХРАНЕНИИ

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

4.35. ВЗАИМОЗАЧЕТЫ

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

4.36. УЧЕТ ВЛИЯНИЯ ИНФЛЯЦИИ

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

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

4.37. ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Оценочные обязательства отражаются в отчетности при возникновении у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

4.38. ЗАРАБОТНАЯ ПЛАТА И СВЯЗАННЫЕ С НЕЙ ОТЧИСЛЕНИЯ

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

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

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

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

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

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

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

4.39. ОТЧЕТНОСТЬ ПО СЕГМЕНТАМ

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

4.40. ЗАЛОГОВОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ (ЗАЛОГ).

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

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

4.41. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

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

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

4.42. ИЗМЕНЕНИЯ В УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ И ПРЕДСТАВЛЕНИИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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

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

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

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

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

4.43. КОРРЕКТИРОВКИ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПОСЛЕ ВЫПУСКА

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

В целях обеспечения сопоставимости данных, представленных в настоящей финансовой отчетности, и улучшения их понимания была изменена форма представления отдельных статей отчета о финансовом положении за предыдущую отчетную дату и отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за предыдущий отчетный период:

	31 декабря 2015 года (до пересчета)	Эффект пересчета	31 декабря 2015 года (после пересчета)
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	11 354 554	0	11 354 554
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	218 880	0	218 880
Производные финансовые активы	23 472	0	23 472
Средства в других банках	818 889	(31 353)	787 536
Кредиты клиентам	-	25 678 825	25 678 825
Кредиты и дебиторская задолженность	25 684 993	(25 684 993)	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 138 760	0	3 138 760
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	987 912	0	987 912
Инвестиционная недвижимость	96 074	0	96 074
Основные средства	468 713	0	468 713
Нематериальные активы	18 603	0	18 603
Налоговый актив	122 571	(122 571)	-
Текущие активы по налогу на прибыль	-	5 670	5 670
Отложенные активы по налогу на прибыль	-	116 901	116 901
Прочие активы	211 930	(211 930)	-
Прочие финансовые активы	-	37 521	37 521
Прочие нефинансовые активы	-	14 860	14 860
Прочие внеоборотные активы	-	197 070	197 070
Итого активов	43 145 351	0	43 145 351
Обязательства			
Средства других банков	3 383 793	0	3 383 793
Средства клиентов	32 417 525	0	32 417 525
Производные финансовые обязательства	1	0	1
Выпущенные векселя	1 310 773	0	1 310 773
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	1 382	1 382
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	-	149 371	149 371
Прочие заемные средства	2 649 827	(2 649 827)	-
Прочие финансовые обязательства	-	32 629	32 629
Резервы	-	48 308	48 308
Прочие нефинансовые обязательства	-	116 155	116 155
Субординированная задолженность	-	2 617 198	2 617 198
Прочие обязательства	164 463	(164 463)	-
Налоговое обязательство	150 753	(150 753)	-
Итого обязательств	40 077 135	0	40 077 135
Собственный капитал			
Уставный капитал	2 108 728	0	2 108 728
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	1 589	0	1 589
Фонд переоценки основных средств	356 837	0	356 837
Нераспределенная прибыль	601 062	0	601 062
Итого собственного капитала	3 068 216	0	3 068 216
Итого обязательств и собственного капитала	43 145 351	0	43 145 351

	2015 год (до пересчета)	Эффект пересчета	2015 год (после пересчета)
Процентные доходы	5 018 845	0	5 018 845
Процентные расходы	(2 497 253)	0	(2 497 253)
Чистые процентные доходы	2 521 592	0	2 521 592
Изменение резерва под обесценение кредитов клиентам, средств в других банках	(1 126 127)	8 635	(1 117 492)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов клиентам, средств в других банках	1 395 465	8 635	1 404 100
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 625	(9 625)	0
Расходы за вычетом доходов (доходы за вычетом расходов) по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1)	1	0
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с производными финансовыми инструментами	0	9 624	9 624
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	(5 594)	0	(5 594)
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения	(33 745)	0	(33 745)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	326 973	0	326 973
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты	(442 796)	0	(442 796)
Комиссионные доходы	498 360	0	498 360
Комиссионные расходы	(115 972)	0	(115 972)
Чистые непроцентные доходы	236 850	0	236 850
Прочие операционные доходы	11 327	0	11 327
Операционные доходы	11 327	0	11 327
Чистые доходы	1 643 642	8 635	1 652 277
Изменение резерва по прочим потерям	(37 484)	(8 635)	(46 119)
Административные и прочие операционные расходы	(1 139 479)	0	(1 139 479)
Доходы за вычетом расходов по инвестиционной недвижимости	18 025	0	18 025
Операционные расходы	(1 158 938)	(8 635)	(1 167 573)
Прибыль до налогообложения	484 704	0	484 704
Расходы по налогу на прибыль	(111 905)	0	(111 905)
Прибыль после налогообложения	372 799	0	372 799
Прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:			
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	196 999	0	196 999
Отложенный налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	(1 223)	0	(1 223)
Чистый прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	195 776	0	195 776
Чистый прочий совокупный доход, не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	0	0	0
Итого совокупный доход за отчетный период	568 575	0	568 575

4.44. ПЕРЕХОД НА НОВЫЕ ИЛИ ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ СТАНДАРТЫ И ИНТЕРПРЕТАЦИИ.

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

Далее перечислены новые и пересмотренные стандарты, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка или могут быть применены к ней в будущем, а также представлено описание их влияния на учетную политику.

Поправки к МСФО (IAS) 1 – Инициатива в сфере раскрытия информации

Поправки к МСФО (IAS) 1 скорее разъясняют, а не значительно изменяют существующие требования МСФО (IAS) 1. Поправки разъясняют следующее:

- требования МСФО (IAS) 1 к определению существенности;
- отдельные статьи в отчете(-ах) о прибыли или убытке 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 ассоциированных компаний и совместных предприятий, учитываемых по методу долевого участия, должна представляться агрегировано в рамках одной статьи с расшифровкой по статьям, которые будут или не будут впоследствии переклассифицированы в состав прибыли или убытка.

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

Данные поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты и не оказывают влияния на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 – Инвестиционные организации: применение исключения из требования о консолидации

Поправки регулируют вопросы, возникшие при применении инвестиционными организациями исключения, предусмотренного МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность». 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 «Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия» 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.

Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты, и должны применяться на ретроспективной основе. Данные поправки не оказывают влияния на финансовую отчетность Банка.

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, 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 активов 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.

МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц» (выпущен в январе 2014 г. и вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 14 позволяет компаниям, впервые применяющим МСФО, продолжить признавать суммы, относящиеся к тарифному регулированию, в соответствии с требованиями ОПБУ, которые использовались при подготовке предыдущей отчетности. Тем не менее, для повышения сопоставимости с компаниями, которые уже применяют МСФО и не признают такие суммы, стандарт требует представления влияния тарифного регулирования отдельно от других статей. Компания, которая уже составляет финансовую отчетность по МСФО, не может применять этот стандарт.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 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). Они включают, в частности, следующие изменения:

МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность»

Выбытие активов (или группы активов) обычно происходит путем продажи либо распределения в пользу собственников. Поправка разъясняет, что замена одного из этих методов другим считается не новым планом выбытия, а продолжением первоначального плана. Таким образом, требования МСФО (IFRS) 5 применяются непрерывно. Данная поправка должна применяться перспективно.

Данная поправка не оказывает существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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

Поправка разъясняет, что договор на обслуживание, предусматривающий комиссионное вознаграждение, может представлять собой продолжающееся участие в финансовом активе. Компания должна оценить характер такого соглашения и комиссионного вознаграждения в соответствии с предлагаемым в МСФО (IFRS) 7 руководством по оценке продолжающегося участия, чтобы определить, является ли раскрытие информации необходимым. Оценка того, какие договоры на обслуживание представляют собой продолжающееся участие, должна проводиться на ретроспективной основе. При этом компания не обязана раскрывать требуемую информацию в отношении какого-либо периода, предшествовавшего тому, в котором компания впервые применила данную поправку.

Данная поправка не оказывает существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности»

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.

Данная поправка не оказывает существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам»

Поправка к МСФО (IAS) 19 разъясняет, что в рамках исполнения обязательств по выплате вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности решения, связанные со ставкой дисконтирования, наличием развитого рынка высококачественных корпоративных облигаций или видом используемых государственных облигаций, должны основываться на валюте, в которой выражены обязательства, а не стране, к которой такие обязательства относятся.

Данная поправка не оказывает существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность»

Стандарт МСФО (IAS) 34 требует включения перекрестной ссылки между промежуточной финансовой отчетностью и тем документом, где представлена раскрываемая информация, если она не содержится в промежуточной финансовой отчетности.

Данная поправка не оказывает существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

4.45. РЕКЛАССИФИКАЦИЯ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ.

В соответствии с поправками к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и МСФО (IFRS) 7 «Раскрытие информации» – «Передача финансовых активов» в 2014 году Банк реклассифицировал определенные котируемые торговые ценные бумаги в категорию финансовых активов, имеющих в наличии для продажи и категорию финансовых активов, удерживаемых до погашения. Банк признал данные ценные бумаги отвечающими требованиям поправок, изменил свое намерение в их отношении (принял решение, что не будет удерживать данные ценные бумаги с целью продажи в ближайшем будущем). В отношении котируемых ценных бумаг, определенных для реклассификации, Банк определил, что ухудшение ситуации на мировых финансовых рынках в течение 2014 года является одним из примеров тех «редких случаев», которые являются основанием для реклассификации из категории активов, предназначенных для торговли.

В соответствии с поправками к МСФО (IAS) 39 по состоянию на 01 октября 2014 года Банком была осуществлена реклассификация по справедливой стоимости по состоянию на дату реклассификации. В таблице далее представлена балансовая и справедливая стоимость реклассифицированных финансовых активов, имеющих в наличии по состоянию на соответствующие отчетные даты в тысячах рублей.

	31 октября 2014 года		31 декабря 2014 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, реклассифицированные в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменение которой отражаются в совокупном доходе.	3 164 778	3 164 778	3 055 573	3 055 573
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражаются в составе совокупных доходов, реклассифицированные в категорию финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости.	932 209	932 209	934 478	938 172
	31 декабря 2015 года		31 декабря 2016 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, реклассифицированные в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменение которой отражаются в совокупном доходе.	1 578 595	1 578 595	618 944	618 944
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражаются в составе совокупных доходов, реклассифицированные в категорию финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости.	987 912	989 569	0	0

В таблице ниже представлены суммы, которые были бы признаны в периоды, следующие после реклассификации, в случае, если бы реклассификация не осуществлялась, а также фактические суммы прибылей и убытков, доходов и расходов, признанные в составе прибыли или убытка и в составе прочих совокупных доходов в отношении соответствующих финансовых активов.

	за 2014 год		за 2015 г		за 2016 г	
	Признано в отношении реклассифицированных активов	Было бы признано, если бы реклассификация не осуществлялась	Признано в отношении реклассифицированных активов	Было бы признано, если бы реклассификация не осуществлялась	Признано в отношении реклассифицированных активов	Было бы признано, если бы реклассификация не осуществлялась
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, реклассифицированные в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменение которой отражаются в совокупном доходе						
суммы, подлежащие признанию в составе прибыли или убытка	0	(100 457)	0	29 498	0	7 330
суммы, подлежащие признанию в составе прочих совокупных доходов	(100 457)	0	29 498	0	7 330	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражаются в совокупных доходах, реклассифицированные в категорию финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости.						
суммы, подлежащие признанию в составе прибыли или убытка	0	0	0	0	0	0
суммы, подлежащие признанию в составе прочих совокупных доходов	0	3 694	0	51 217	0	0

5. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Наличные средства	1 090 288	2 632 289
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	1 346 438	2 099 442
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» и «до востребования» в банках		
- Российской Федерации	5 641 801	6 159 002
- других стран	0	463 821
Итого денежных средств и их эквивалентов	8 078 527	11 354 554

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

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

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Инвестиционная деятельность		
Получение имущества, нематериальных активов в виде отступного по кредитным и иным аналогичным договорам	4 392	113 138

Информация о концентрации кредитного риска по эквивалентам денежных средств представлена в Примечании 29.

6. Обязательные резервы на счетах в Банке России

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
по средствам в рублях	172 269	131 650
по средствам в иностранной валюте	105 344	87 230
Итого обязательных резервов на счетах в Банке России	277 613	218 880

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

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

По состоянию на отчетные даты текущего и предыдущего отчетных периодов нормативы обязательных резервов были установлены в следующем размере:

	Норматив по обязательствам кредитной организации перед юридическими лицами-нерезидентами в валюте Российской Федерации	Норматив по обязательствам кредитной организации по обязательствам перед юридическими лицами-нерезидентами в иностранной валюте	Норматив по обязательствам кредитной организации по обязательствам перед физическими лицами в валюте Российской Федерации	Норматив по обязательствам кредитной организации по обязательствам перед физическими лицами в иностранной валюте	Норматив по обязательствам кредитной организации по иным обязательствам кредитных организаций в валюте Российской Федерации	Норматив по обязательствам кредитной организации по иным обязательствам кредитных организаций в иностранной валюте
На 31.12.2015г. (%)	4,25		4,25		4,25	
На 31.12.2016г. (%)	5,00	7,00	5,00	6,00	5,00	7,00

По обязательным резервам проценты не начисляются.

Анализ денежных средств и их эквивалентов и обязательных резервов в Банке России по географическому принципу и валютам представлен в Примечании 29.

7. Средства в других банках

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Текущие кредиты и депозиты, размещенные в российских банках	3 059 382	73 117
Векселя, выпущенные российскими кредитными организациями	0	714 419
Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с другими российскими банками	5 373 577	0
Итого кредитов банкам	8 432 959	787 536

Контрагентом по операции обратного РЕПО является Банк НКЦ (АО) (Центральный Контрагент). В обеспечение приняты облигации, входящие в Ломбардный список Банка России, и акции ПАО «ФСК ЕЭС» (рейтинг международных рейтинговых агентств, присвоенный компании находится на уровне рейтинга России: Moody's (Ba1), Standard&Poor's (BB+) и Fitch (BBB-)). Стоимость обеспечения по состоянию на отчетную дату составляет 5 786 252 тыс. рублей.

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

По состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты резервы под обесценение средств в других банках не формировались.

Информация о концентрации кредитного риска по средствам в других банках представлена в Примечании 29.

Географический анализ, анализ средств в других банках по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 29.

8. Кредиты клиентам

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	5 343 140	6 953 136
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	14 600 980	19 005 378
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Потребительские кредиты	1 058 112	560 969
Кредиты на покупку автомобилей	3 206	1 584
Кредитные карты	39 861	85 771
Ипотечные кредиты	1 397 655	1 204 025
Прочие кредиты розничным клиентам, в том числе, индивидуальным предпринимателям	15 363	19 464
За вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам	(2 641 081)	(2 151 502)
Итого кредитов клиентам	19 817 236	25 678 825

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

Анализ изменений резерва под обесценение

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов клиентам за год:

	2016 год			2015 год		
	Всего	Кредиты, выданные корпоративным клиентам	Кредиты, выданные розничным клиентам	Всего	Кредиты, выданные корпоративным клиентам	Кредиты, выданные розничным клиентам
Резерв под обесценение кредитов клиентам на начало отчетного периода	2 151 502	1 869 906	281 596	1 034 505	852 258	182 247
Чистое создание / (восстановление) резерва под обесценение кредитов клиентам в течение отчетного периода	502 239	287 344	214 895	1 117 492	1 017 648	99 844
(Кредиты клиентам, списанные в течение отчетного периода как безнадежные)	(12 660)	(12 660)	0	(495)	0	(495)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на конец отчетного периода	2 641 081	2 144 590	496 491	2 151 502	1 869 906	281 596

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

Кредитное качество портфеля

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

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Кредиты, выданные крупным предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	4 485 390	(244 738)	4 240 652	5,46%
Кредиты обесцененные и с просроченными платежами:				
- непросроченные	857 750	(186 433)	671 317	21,74%
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	5 343 140	(431 171)	4 911 969	8,07%
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	12 026 266	(656 194)	11 370 072	5,46%
Кредиты обесцененные и с просроченными платежами:				
- непросроченные	1 884 977	(381 681)	1 503 296	20,25%
- просроченные на срок менее 90 дней	495 790	(481 597)	14 193	97,14%
- просроченные на срок более 1 года	193 947	(193 947)	0	100,00%
Всего просроченных или обесцененных кредитов	2 574 714	(1 057 225)	1 517 489	41,06%
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	14 600 980	(1 713 419)	12 887 561	11,73%
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	19 944 120	(2 144 590)	17 799 530	10,75%
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Потребительские кредиты				
- без индивидуальных признаков обесценения	567 542	(64 908)	502 634	11,44%
- непросроченные и обесцененные	253 782	(5 376)	248 406	2,12%
- с просроченными платежами:	236 788	(236 788)	0	100,00%
на срок менее 90 дней	3 817	(3 817)	0	100,00%
на срок более 90 дней, но менее 181 дня	1 148	(1 148)	0	100,00%
на срок более 181 дня, но менее 1 года	30 211	(30 211)	0	100,00%
на срок более 1 года	201 612	(201 612)	0	100,00%
Всего потребительских кредитов	1 058 112	(307 072)	751 040	29,02%
Кредиты на покупку автомобилей				
- без индивидуальных признаков обесценения	3 206	(245)	2 961	7,64%
Всего кредитов на покупку автомобилей	3 206	(245)	2 961	7,64%
Кредитные карты				
- без индивидуальных признаков обесценения	36 341	(4 025)	32 316	11,08%
- непросроченные и обесцененные	42	(42)	0	100,00%
- с просроченными платежами:				
на срок более 90 дней, но менее 181 дня	3 478	(3 478)	0	100,00%
Всего кредитных карт	39 861	(7 545)	32 316	18,93%
Ипотечные кредиты				
- без индивидуальных признаков обесценения	868 509	(66 678)	801 831	7,68%
- непросроченные и обесцененные	523 746	(102 068)	421 678	19,49%
- с просроченными платежами:	5 400	(39)	5 361	0,72%
на срок менее 90 дней	5 400	(39)	5 361	0,72%
Всего ипотечных кредитов	1 397 655	(168 785)	1 228 870	12,08%
Прочие кредиты розничным клиентам, в том числе, индивидуальным предпринимателям				
- с просроченными платежами:				
на срок менее 90 дней	15 363	(12 844)	2 519	83,60%
Всего прочих кредитов, выданных розничным клиентам	15 363	(12 844)	2 519	83,60%
Всего кредитов, выданных	2 514 197	(496 491)	2 017 706	19,75%

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
розничным клиентам				
Всего кредитов клиентам	22 458 317	(2 641 081)	19 817 236	11,76%

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

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Кредиты, выданные крупным предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	5 914 524	(178 563)	5 735 961	3,02%
Кредиты обесцененные и с просроченными платежами:				
- непросроченные	652 565	(85 500)	567 065	13,10%
- просроченные на срок менее 90 дней	168 924	(168 924)	0	100,00%
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 181 дня	217 123	(217 123)	0	100,00%
Всего просроченных или обесцененных кредитов	1 038 612	(471 547)	567 065	45,40%
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	6 953 136	(650 110)	6 303 026	9,35%
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	17 960 558	(542 241)	17 418 317	3,02%
Кредиты обесцененные и с просроченными платежами:				
- непросроченные	393 197	(27 863)	365 334	7,09%
- просроченные на срок менее 90 дней	322 356	(322 356)	0	100,00%
- просроченные на срок более 181 дня, но менее 1 года	3 388	(1 457)	1 931	43,00%
- просроченные на срок более 1 года	325 879	(325 879)	0	100,00%
Всего просроченных или обесцененных кредитов	1 044 820	(677 555)	367 265	64,85%
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	19 005 378	(1 219 796)	17 785 582	6,42%
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	25 958 514	(1 869 906)	24 088 608	7,20%
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Потребительские кредиты				
- непросроченные и обесцененные	327 194	(11 487)	315 707	3,51%
- с просроченными платежами:				
на срок менее 90 дней	233 775	(233 775)	0	100,00%
на срок более 90 дней, но менее 181 дня	6 437	(6 437)	0	100,00%
на срок более 181 дня, но менее 1 года	4 938	(4 938)	0	100,00%
на срок более 1 года	3 068	(3 068)	0	100,00%
на срок более 1 года	219 332	(219 332)	0	100,00%
Всего потребительских кредитов	560 969	(245 262)	315 707	43,72%
Кредиты на покупку автомобилей				
- непросроченные и обесцененные	1 584	0	1 584	0,00%
Всего кредитов на покупку автомобилей	1 584	0	1 584	0,00%
Кредитные карты				
- непросроченные и обесцененные	85 771	(194)	85 577	0,23%
Всего кредитных карт	85 771	(194)	85 577	0,23%
Ипотечные кредиты				
- непросроченные и обесцененные	1 171 179	(2 706)	1 168 473	0,23%

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
- с просроченными платежами:	32 846	(32 846)	0	100,00%
на срок менее 90 дней	7 331	(7 331)	0	100,00%
на срок более 90 дней, но менее 181 дня	4 879	(4 879)	0	100,00%
на срок более 181 дня, но менее 1 года	20 636	(20 636)	0	100,00%
Всего ипотечных кредитов	1 204 025	(35 552)	1 168 473	2,95%
Прочие кредиты розничным клиентам, в том числе, индивидуальным предпринимателям				
- непросроченные и необесцененные	19 464	(588)	18 876	3,02%
Всего прочих кредитов, выданных розничным клиентам	19 464	(588)	18 876	3,02%
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	1 871 813	(281 596)	1 590 217	15,04%
Всего кредитов, выданных клиентам	27 830 327	(2 151 502)	25 678 825	7,73%

В таблице выше суммы, отраженные по строкам «кредиты с просроченными платежами», представляют собой общую сумму кредитов, по которым просрочены (частично просрочены) выплаты по основному долгу, исходя из максимального срока просрочки частей кредита, не погашенных на отчетную дату. Сумма просроченной части кредитов за вычетом обесценения по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты отражена в Примечании 29.

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

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Рост величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на 1%	(227 163)	(271 284)
Снижение величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на 1%	220 449	265 296

Ниже представлена более подробная информация о кредитном качестве кредитов клиентам, в отношении которых не выявлены признаки индивидуального обесценения по состоянию на текущую отчетную дату:

	Стандартный рейтинг	Ниже стандартного рейтинга	Просроченные, но не обесцененные	Итого кредиты, оцениваемые на совокупной основе	Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе	Итого кредитов клиентам
Кредиты, выданные крупным предприятиям	400	4 484 990	0	4 485 390	857 750	5 343 140
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	0	12 026 266	0	12 026 266	2 574 714	14 600 980
Ипотечное кредитование	15 989	850 685	1 835	868 509	529 146	1 397 655
Прочие кредиты частным клиентам	106 738	493 023	7 328	607 089	509 453	1 116 542
Итого кредитов клиентам до вычета резерва под обесценение	123 127	17 854 964	9 163	17 987 254	4 471 063	22 458 317

	Стандарт- ный рейтинг	Ниже стандарт- ного рейтинга	Просро- ченные, но не обесценен- ные	Итого кредиты, оцениваемые на совокупной основе	Кредиты, оцениваемые на индивиду- альной основе	Итого кредитов клиентам
За вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам	(9 659)	(1 026 547)	(581)	(1 036 787)	(1 604 294)	(2 641 081)
Итого кредитов клиентам	113 468	16 828 417	8 582	16 950 467	2 866 769	19 817 236

По состоянию на предыдущую отчетную дату:

	Стандарт- ный рейтинг	Ниже стандарт- ного рейтинга	Просро- ченные, но не обесценен- ные	Итого кредиты, оцениваемые на совокупной основе	Кредиты, оцениваемые на индивиду- альной основе	Итого кредитов клиентам
Кредиты, выданные крупным предприятиям	700	5 913 824	0	5 914 524	1 038 612	6 953 136
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	0	17 952 811	7 747	17 960 558	1 044 820	19 005 378
Ипотечное кредитование	0	0	0	0	1 204 025	1 204 025
Прочие кредиты частным клиентам	0	19 464	0	19 464	648 324	667 788
Итого кредитов клиентам до вычета резерва под обесценение	700	23 886 099	7 747	23 894 546	3 935 781	27 830 327
За вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам	(21)	(721 137)	(234)	(721 392)	(1 430 110)	(2 151 502)
Итого кредитов клиентам	679	23 164 962	7 513	23 173 154	2 505 671	25 678 825

По состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты все просроченные, но индивидуально не обесцененные кредиты были просрочены на срок не более 30 дней.

За отчетный период процентные доходы Банка по обесцененным кредитам составили:

	Процентные доходы, отраженные в отчете о совокупном доходе отчетного периода	Процентные доходы, полученные в отчетном периоде
Кредиты, выданные корпоративным клиентам, оцененные на индивидуальной основе		
Кредиты, выданные крупным предприятиям, оцененные на индивидуальной основе		
Кредиты обесцененные и с просроченными платежами: - непросроченные	144 061	144 026
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям, оцененных на индивидуальной основе	144 061	144 026
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям, оцененные на индивидуальной основе		
Кредиты обесцененные и с просроченными платежами: - непросроченные	258 406	232 595
- просроченные на срок менее 90 дней	37 061	16 305
- просроченные на срок более 1 года	17 223	19 164
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям, оцененных на индивидуальной основе	312 690	268 064
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам, оцененных на индивидуальной основе	456 751	412 090
Кредиты, выданные розничным клиентам, оцененные на индивидуальной основе		

	Процентные доходы, отраженные в отчете о совокупном доходе отчетного периода	Процентные доходы, полученные в отчетном периоде
Потребительские кредиты, оцененные на индивидуальной основе		
- непросроченные и обесцененные	29 867	29 722
- с просроченными платежами:	12 726	11 261
на срок менее 90 дней	682	651
на срок более 90 дней, но менее 181 дня	130	70
на срок более 181 дня, но менее 1 года	4 459	3 190
на срок более 1 года	7 455	7 350
Всего потребительских кредитов, оцененных на индивидуальной основе	42 593	40 983
Кредитные карты, оцененные на индивидуальной основе		
- непросроченные и обесцененные	0	44
Всего кредитных карт, оцененных на индивидуальной основе	0	44
Ипотечные кредиты, оцененные на индивидуальной основе		
- непросроченные и обесцененные	32 168	29 082
- с просроченными платежами:		
на срок менее 90 дней	923	968
Всего ипотечных кредитов, оцененных на индивидуальной основе	33 091	30 050
Прочие кредиты розничным клиентам, в том числе, индивидуальным предпринимателям, оцененные на индивидуальной основе		
- с просроченными платежами:		
на срок менее 90 дней	529	221
Всего прочих кредитов, выданных розничным клиентам, оцененных на индивидуальной основе	529	221
Всего кредитов, выданных розничным клиентам, оцененных на индивидуальной основе	76 213	71 298
Всего кредитов, выданных клиентам, оцененных на индивидуальной основе	532 964	483 388

Процентные доходы Банка по обесцененным кредитам клиентам за предыдущий отчетный период составили:

	Процентные доходы, отраженные в отчете о совокупном доходе отчетного периода	Процентные доходы, полученные в отчетном периоде
Кредиты, выданные корпоративным клиентам, оцененные на индивидуальной основе		
Кредиты, выданные крупным предприятиям, оцененные на индивидуальной основе		
Кредиты обесцененные и с просроченными платежами:		
- непросроченные	58 445	51 141
- просроченные на срок менее 90 дней	12 974	1 540
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 181 дня	17 123	2 293
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям, оцененных на индивидуальной основе	88 542	54 974
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям, оцененные на индивидуальной основе		
Кредиты обесцененные и с просроченными платежами:		
- непросроченные	49 903	47 507
- просроченные на срок менее 90 дней	22 356	0
- просроченные на срок более 181 дня, но менее 1 года	221	157
- просроченные на срок более 1 года	42 498	42 498
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям, оцененных на индивидуальной основе	114 978	90 162
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам, оцененных на индивидуальной основе	203 520	145 136
Кредиты, выданные розничным клиентам,		

	Процентные доходы, отраженные в отчете о совокупном доходе отчетного периода	Процентные доходы, полученные в отчетном периоде
оцененные на индивидуальной основе		
Потребительские кредиты, оцененные на индивидуальной основе		
- непросроченные и обесцененные	37 799	37 471
- с просроченными платежами:	4 950	14 469
на срок менее 90 дней	940	777
на срок более 90 дней, но менее 181 дня	730	393
на срок более 181 дня, но менее 1 года	584	323
на срок более 1 года	2 696	12 976
Всего потребительских кредитов, оцененных на индивидуальной основе	42 749	51 940
Кредиты на покупку автомобилей, оцененные на индивидуальной основе		
- непросроченные и обесцененные	196	185
Всего кредитов на покупку автомобилей, оцененных на индивидуальной основе	196	185
Кредитные карты, оцененные на индивидуальной основе		
- непросроченные и обесцененные	1 851	1 940
Всего кредитных карт, оцененных на индивидуальной основе	1 851	1 940
Ипотечные кредиты, оцененные на индивидуальной основе		
- непросроченные и обесцененные	145 107	145 790
- с просроченными платежами:	3 966	3 367
на срок менее 90 дней	486	362
на срок более 90 дней, но менее 181 дня	478	394
на срок более 181 дня, но менее 1 года	3 002	2 611
Всего ипотечных кредитов, оцененных на индивидуальной основе	149 073	149 157
Всего кредитов, выданных розничным клиентам, оцененных на индивидуальной основе	193 869	203 222
Всего кредитов, выданных клиентам, оцененных на индивидуальной основе	397 389	348 358

Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности

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

	Итого		Справедливая стоимость удерживаемого обеспечения								
	задолженность по кредиту за вычетом резерва под обеспечение	Собственные векселя Банка	Гарантийный депозит	Недвижимость	Ценные бумаги	Автотранспортные средства	Основные средства и оборудование	Товары в обороте	Имущественные права требования	Илишек обеспечения	За вычетом обеспечения
Кредиты, выданные корпоративным клиентам											
Кредиты, выданные крупным предприятиям	4 240 652	0	0	737 776	500 000	51 036	652 523	0	4 500 000	3 524 797	1 324 116
Кредиты без индивидуальных признаков обеспечения											
Кредиты обеспеченные и с просроченными платежами:											
- непросроченные	671 317	0	0	368 049	0	0	180 449	0	0	0	122 820
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	4 911 969	0	0	1 105 825	500 000	51 036	832 972	0	4 500 000	3 524 797	1 446 936
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям											
Кредиты без индивидуальных признаков обеспечения	11 370 072	0	0	2 289 530	168 734	601 095	70 268	133 389	535 219	1 619 997	9 191 835
Кредиты обеспеченные и с просроченными платежами:											
- непросроченные	1 503 296	213 266	298 576	946 931	229 400	24 560	0	0	895 086	1 198 356	93 831
- просроченные на срок менее 90 дней	14 193	0	0	45 517	0	1 187	39 986	149 778	0	222 814	538
- просроченные на срок более 1 года	0	0	0	14 238	0	0	31 375	4 900	0	50 513	0
Всего просроченных или обеспеченных кредитов	1 517 489	213 266	298 576	1 006 686	229 400	25 747	71 361	154 678	895 086	1 471 683	94 369
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	12 887 561	213 266	298 576	3 296 216	398 134	626 842	141 629	288 067	1 430 305	3 091 680	9 286 204
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	17 799 530	213 266	298 576	4 402 041	898 134	677 878	974 601	288 067	5 930 305	6 616 477	10 733 140
Кредиты, выданные розничным клиентам											
Потребительские кредиты	502 634	0	0	1 117 221	0	15 467	0	0	0	766 364	136 308
- без индивидуальных признаков обеспечения	248 406	100 084	0	1 175 829	0	2 117	0	0	167 000	1 198 645	2 022
- непросроченные и обеспеченные	0	0	0	27 476	0	12 744	0	0	2 841	43 061	0
- с просроченными платежами:											

Примечания к финансовой отчетности (в тысячах рублей)

Итого задолженность по кредиту за вычетом резерва под обесценение	Справедливая стоимость удерживаемого обеспечения									
	Собствен- ные векселя Банка	Гарантий- ный депозит	Недвижи- мость	Ценные бумаги	Автотран- спортные средства	Основные средства и обору- дование	Товары в обороте	Имуществе ные права требования	Излишек обесценения	За вычетом обесценения
на срок менее 90 дней	0	0	0	0	3 005	0	0	0	3 005	0
на срок более 181 дня, но менее 1 года	0	0	23 961	0	0	0	0	0	23 961	0
на срок более 1 года	0	0	3 515	0	9 739	0	0	2 841	16 095	0
Всего погребительских кредитов	100 084	0	2 320 526	0	30 328	0	0	169 841	2 008 070	138 330
Кредиты на покупку автомобилей										
- без индивидуальных признаков обесценения	2 961	0	0	0	5 731	0	0	0	2 770	0
Всего кредитов на покупку автомобилей	2 961	0	0	0	5 731	0	0	0	2 770	0
Кредитные карты										
- без индивидуальных признаков обесценения	32 316	0	0	0	0	0	0	0	0	32 315
Всего кредитных карт	32 316	0	0	0	0	0	0	0	0	32 315
Ипотечные кредиты										
- без индивидуальных признаков обесценения	801 831	0	555 934	0	0	0	0	0	300 454	546 349
- просроченные и обесцененные	421 678	0	531 475	0	0	0	0	0	227 925	118 128
- с просроченными платежами: на срок менее 90 дней	5 361	0	19 708	0	0	0	0	0	14 347	0
	5 361	0	19 708	0	0	0	0	0	14 347	0
Всего ипотечных кредитов	1 228 870	0	1 107 117	0	0	0	0	0	542 726	664 477
Прочие кредиты розничным клиентам, в том числе, индивидуальным предпринимателям										
- с просроченными платежами: на срок менее 90 дней	2 519	0	8 397	0	0	6 921	0	0	12 799	0
	2 519	0	8 397	0	0	6 921	0	0	12 799	0
Всего прочих кредитов, выданных розничным клиентам	2 519	0	8 397	0	0	6 921	0	0	12 799	0
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	2 017 706	100 084	3 436 040	0	36 059	6 921	0	169 841	2 566 365	835 122
Всего кредитов клиентам	19 817 236	313 350	7 838 081	898 134	713 937	981 522	288 067	6 100 146	9 182 842	11 568 262

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

	Справедливая стоимость удерживаемого обеспечения										
	Итого	Задолженность по кредиту за вычетом резерва под обесценение	Собственные векселя Банка	Недвижимость	Ценные бумаги	Автопортфель	Основные средства и оборудование	Товары в обороте	Прочие виды обеспечения	Имущество и-ные права требования	За вычетом обеспечения
Кредиты, выданные корпоративным клиентам											
Кредиты, выданные крупным предприятиям											
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	5 735 961	0	309 453	500	125 853	479 887	0	4 712 820	3 946 281	4 053 729	
Кредиты обесцененные и с просроченными платежами:											
- непросроченные	567 065	0	188 108	0	0	208 078	0	0	23 944	194 824	
Всего просроченных или обесцененных кредитов	567 065	0	188 108	0	0	208 078	0	0	23 944	194 824	
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	6 303 026	0	497 561	500	125 853	687 965	0	4 712 820	3 970 225	4 248 553	
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям											
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	17 418 317	225 936	1 659 138	358 134	162 773	499 796	289 763	1 926 079	2 259 452	14 556 147	
Кредиты обесцененные и с просроченными платежами:											
- непросроченные	365 334	363 250	8 833	0	907	0	0	0	9 740	2 084	
- просроченные на срок менее 90 дней	0	0	1 085 978	0	0	0	0	0	1 085 978	0	
- просроченные на срок более 181 дня, но менее 1 года	1 931	0	77 819	0	0	0	0	0	75 888	0	
- просроченные на срок более 1 года	0	0	33 531	0	0	31 375	4 900	0	69 806	0	
Всего просроченных или обесцененных кредитов	367 265	363 250	1 206 161	0	907	31 375	4 900	0	1 241 412	2 084	
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	17 785 582	589 186	2 865 299	358 134	163 680	531 171	294 663	1 926 079	3 500 864	14 558 231	
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	24 088 608	589 186	3 362 860	358 634	289 533	1 219 136	294 663	6 638 899	7 471 089	18 806 784	
Кредиты, выданные розничным клиентам											
Потребительские кредиты											

Примечания к финансовой отчетности (в тысячах рублей)

	Итого задолженность по кредиту за вычетом резерва под обесценение	Справедливая стоимость удерживаемого обеспечения									
		Собственные векселя Банка	Недвижимость	Ценные бумаги	Автотранспортные средства	Основные средства и оборудование	Товары в обороте	Прочие виды обеспечения	Имущество и-ные права требования	За вычетом обесценения	
- непросроченные и обесцененные	315 707	0	249 460	0	21 814	0	0	0	166 254	210 689	
- с просроченными платежами:	0	0	0	11 572	0	0	2 841	14 413	0	0	
на срок более 1 года	0	0	0	11 572	0	0	2 841	14 413	0	0	
Всего потребительских кредитов	315 707	0	249 460	0	33 386	0	2 841	180 667	210 689		
Кредиты на покупку автомобилей											
- непросроченные и обесцененные	1 584	0	0	2 590	0	0	0	1 006	0	0	
Всего кредитов на покупку автомобилей	1 584	0	0	2 590	0	0	0	1 006	0	0	
Кредитные карты											
- непросроченные и обесцененные	85 577	0	0	0	0	0	0	0	0	85 576	
Всего кредитных карт	85 577	0	0	0	0	0	0	0	0	85 576	
Ипотечные кредиты											
- непросроченные и обесцененные	1 168 473	0	2 811 017	0	0	0	167 000	1 994 684	185 139		
- с просроченными платежами:	0	0	48 698	0	0	0	0	48 698	0	0	
на срок менее 90 дней	0	0	10 273	0	0	0	0	10 273	0	0	
на срок более 90 дней, но менее 181 дня	0	0	4 742	0	0	0	0	4 742	0	0	
на срок более 181 дня, но менее 1 года	0	0	33 683	0	0	0	0	33 683	0	0	
Всего ипотечных кредитов	1 168 473	0	2 859 715	0	0	0	167 000	2 043 382	185 139		
Прочие кредиты розничным клиентам, в том числе, индивидуальным предпринимателям											
- непросроченные и необесцененные	18 876	0	8 397	0	0	6 696	0	331	4 115		
Всего прочих кредитов, выданных розничным клиентам	18 876	0	8 397	0	0	6 696	0	331	4 115		
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	1 590 217	0	3 117 572	0	35 976	6 696	169 841	2 225 386	485 519		
Всего кредитов, выданных клиентам	25 678 825	589 186	6 480 432	358 634	325 509	1 225 832	294 663	6 808 740	19 292 303		

Обращение взыскания на имущество, принятое в качестве обеспечения

В отчетном периоде часть кредитов клиентам была погашена путем предоставления Банку отступного в виде недвижимого имущества на общую сумму 4 392 тыс. рублей (в предыдущем отчетном периоде было получено недвижимое имущество на общую сумму 113 138 тыс. рублей).

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года	
	сумма	%	сумма	%
Оптовая и розничная торговля	9 846 155	44%	9 198 063	33%
Строительство	4 719 076	21%	9 626 125	35%
Частные лица	2 514 197	11%	1 871 813	7%
Операции с недвижимым имуществом	2 354 872	10%	4 051 377	15%
Обрабатывающие производства	1 554 027	7%	2 399 442	9%
Транспорт и хранение	491 019	2%	406 066	1%
Прочие	978 971	4%	277 441	менее 1%
Итого кредитов клиентам до вычета резерва под обесценение	22 458 317	100%	27 830 327	100%
За вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам	(2 641 081)		(2 151 502)	
Итого кредитов клиентам	19 817 236		25 678 825	

Информация о концентрации кредитного риска по кредитам клиентам представлена в Примечании 29.

Географический анализ и анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 29.

Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация представлена в Примечании 33.

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
<i>Долговые ценные бумаги</i>		
Облигации федерального займа	0	541 240
Облигации и еврооблигации банков	935 917	0
Облигации и еврооблигации компаний	654 392	1 327
<i>Долевые ценные бумаги</i>		
Долевые ценные бумаги, имеющие рыночные котировки	1 838 579	0
Долевые ценные бумаги, не имеющие рыночные котировки	55	55
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	3 428 943	542 622

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
<i>Долговые ценные бумаги</i>		
Муниципальные облигации	0	79 270
Облигации и еврооблигации банков	0	511 085
Облигации и еврооблигации компаний	0	2 005 783
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	0	2 596 138

Информация о соответствующих обязательствах Банка представлена в Примечании 17.

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

По состоянию на текущую отчетную дату

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

Эмитент, выпуск	Кредитное качество	Доля в портфеле долговых обязательств банков	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
АО «Россельхозбанк», РСХБ-16-ОБ	текущее	38%	04.04.2022	11,25%
АО «Россельхозбанк», РСХБ БО9	текущее	33%	17.10.2025	11,70%
Банк ГПБ (АО), ГПБ БО-09	текущее	23%	27.06.2024	9,83%
АО «Россельхозбанк», РСХБ-10-ОБ	текущее	6%	29.01.2020	11,95%

Анализ корпоративных долговых обязательств, имеющих в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на отчетную дату представлен в таблице:

Эмитент, выпуск	Кредитное качество	Доля в портфеле корпоративных долговых обязательств	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
LUKOIL Int Finance, LUKOIL INT FINANCE	текущее	28%	07.06.2017	6,36%
«Российские железные дороги» ОАО, РЖД-19	текущее	24%	08.07.2024	8,15%
ГК «Внешэкономбанк», ВЭБ 08	текущее	16%	13.10.2020	9,70%
ГК «Внешэкономбанк», ВЭБ 18	текущее	16%	17.09.2032	9,80%
«Российские железные дороги» ОАО, РЖД БО-07	текущее	16%	25.03.2026	10,30%

Информация о котируемых долевых ценных бумагах, имеющих в наличии для продажи, по состоянию на отчетную дату представлена в таблице:

Эмитент, выпуск	Доля в портфеле котируемых долевых ценных бумаг
ПАО «ФСК ЕЭС»	53%
ПАО АНК «Башнефть»	41%
АК «АЛРОСА» (ПАО)	6%
ВТБ (ПАО)	менее 1%

Некотируемые долевые ценные бумаги представлены вложениями в доли SWIFT.

По состоянию на предыдущую отчетную дату

Информация о государственных долговых обязательствах и обязательствах Банка России по состоянию на предыдущую отчетную дату представлена в таблице:

Эмитент, выпуск	Доля в портфеле государственных долговых ценных бумаг	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
«Минфин РФ», ОФЗ 26203	86%	03.08.2016	6,90%
«Минфин РФ», ОФЗ 46017	14%	03.08.2016	6,00%

Анализ муниципальных долговых обязательств, имеющих в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на предыдущую отчетную дату представлен в таблице:

65

Эмитент, выпуск	Рейтинг	Рейтинговое агентство	Дата присвоения (пересмотра) рейтинга	Доля в портфеле муниципальных долговых обязательств	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
г. Москва (Правительство), МГорб7-об	Ba1/Стабильный	Moody's	04.12.2015	100%	01.06.2016	7,00%
	BB+/Негативный	Standard	04.09.2015			
	BBB- /Негативный	& Poor's Fitch Ratings	27.11.2015			

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

Эмитент, выпуск	Рейтинг	Рейтинговое агентство	Дата присвоения (пересмотра) рейтинга	Доля в портфеле долговых обязательств банков	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
ОАО `Россельхозбанк`, РСХБ-10-ОБ	Ba2/Негативный	Moody's	23.06.2015	30%	29.01.2020	18,50%
	BB+/Негативный	Fitch Ratings	10.12.2015			
ОАО `Россельхозбанк`, РосселхБ16	Ba2/Негативный	Moody's	23.06.2015	70%	04.04.2022	14,75%
	BB+/Негативный	Fitch Ratings	10.12.2015			

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

Эмитент, выпуск	Рейтинг	Рейтинговое агентство	Дата присвоения (пересмотра) рейтинга	Доля в портфеле корпоративных долговых обязательств	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
`ГМК `Норильский никель` ОАО, НорНик БО1	Ba1/Стабильный	Moody's	04.12.2015	5%	25.02.2016	7,90%
	BBB-	Standard	30.12.2014			
	/Негативный BBB- /Негативный	& Poor's Fitch Ratings	23.07.2015			
`Российские железные дороги` ОАО, РЖД-12обл	Ba1/Стабильный	Moody's	04.12.2015	14%	16.05.2019	8,45%
	BB+/Негативный	Standard	04.02.2015			
	BBB- /Негативный	& Poor's Fitch Ratings	18.11.2015			
`Российские железные дороги` ОАО, РЖД-15 обл	Ba1/Стабильный	Moody's	04.12.2015	15%	20.06.2016	8,15%
	BB+/Негативный	Standard	04.02.2015			
	BBB- /Негативный	& Poor's Fitch Ratings	18.11.2015			
ГК `Внешэкономбанк`, ВЭБ 08	Ba1/Негативный	Moody's	28.12.2015	5%	13.10.2020	7,75%
	BB+/Негативный	Standard	31.07.2015			
	BBB- /Негативный	& Poor's Fitch Ratings	10.12.2015			
ГК `Внешэкономбанк`, ВЭБ 18	Ba1/Негативный	Moody's	28.12.2015	5%	17.09.2032	11,90%
	BB+/Негативный	Standard	31.07.2015			
	BBB- /Негативный	& Poor's Fitch Ratings	10.12.2015			
ГК `Внешэкономбанк`, ВЭБ 19	Ba1/Негативный	Moody's	28.12.2015	2%	23.09.2032	11,90%
	BB+/Негативный	Standard	31.07.2015			
	BBB- /Негативный	& Poor's Fitch Ratings	10.12.2015			
ГК	Ba1/Негативный	Moody's	28.12.2015	39%	02.05.2017	4,75%

Эмитент, выпуск	Рейтинг	Рейтинговое агентство	Дата присвоения (пересмотра) рейтинга	Доля в портфеле корпоративных долговых обязательств	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
`Внешэкономбанк`, ВЭББ16вUSD	BB+/Негативный	Standard	31.07.2015			
	BBB- /Негативный	& Poor's Fitch	10.12.2015			
LUKOIL Int Finance, LUKOIL INT FINANCE	Ba1/Стабильный	Moody's	04.12.2015	11%	07.06.2017	6,36%
	BBB-	Standard	20.04.2015			
	/Негативный	& Poor's Fitch	14.05.2015			
ПАО Газпром нефть, Газпромнефть9	Ba1/Стабильный	Moody's	04.12.2015	3%	26.01.2021	8,50%
	BBB-	Standard	04.02.2015			
	/Негативный	& Poor's	13.11.2015			
	BBB- /Негативный	Fitch Ratings				

Анализ изменений фонда переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи

Ниже представлен анализ изменения фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаемый в составе собственных средств Банка, за отчетный период и период, предшествующий отчетному:

	2016 год	2015 год
Остаток Фонда на начало отчетного периода	1 589	(194 187)
Переоценка за отчетный период	73 982	(343 014)
Перенос переоценки на счета учета прибылей и убытков по финансовым активам, реализованным в отчетном периоде	171 387	540 013
Изменение отложенного налогового обязательства за отчетный период	(48 413)	(1 223)
Остаток Фонда на конец отчетного периода	198 545	1 589

Информация о концентрации кредитного риска по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, представлена в Примечании 29.

Географический анализ и анализ финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 29.

Информация о применяемых Банком способах оценки текущей справедливой стоимости финансовых активов изложена в Примечании 32.

10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Финансовые активы, удерживаемые до погашения		
Российские государственные облигации и еврооблигации	0	1 026
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания		
Российские государственные облигации и еврооблигации	0	986 886
Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения	0	987 912

Информация о государственных долговых обязательствах и обязательствах Банка России по состоянию на предыдущую отчетную дату представлена в таблице:

Эмитент, выпуск	Доля в портфеле государственных долговых ценных бумаг	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
`Минфин РФ`, ОФЗ 25077	64%	20.01.2016	7,35%
`Минфин РФ`, ОФЗ 25082	36%	11.05.2016	6,00%

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

Информация о концентрации кредитного риска по финансовым активам, удерживаемым до погашения, представлена в Примечании 29.

Географический анализ и анализ финансовых активов, удерживаемых до погашения, по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 29.

Информация о справедливой стоимости ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты представлена в Примечании 32.

11. Инвестиционная недвижимость

По состоянию отчетную дату инвестиционная недвижимость представляет собой нежилые помещения, земельные участки и машиноместа. Банк владеет данной инвестиционной недвижимостью с целью получения дохода от сдачи этого имущества в аренду.

В отчете о финансовом положении инвестиционная недвижимость отражена по справедливой стоимости. Информация о примененных методах определения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости представлена в Примечании 32.

12. Основные средства

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

	Земля и здания	Транспортные средства	Компьютеры и орг.техника и оборудование	Оборудование	Улучшения арендованного имущества	Итого
Остаточная стоимость на начало отчетного года	405 472	11 518	44 122	7 601	0	468 713
Первоначальная стоимость на начало отчетного года	405 472	63 467	130 330	17 636	526	617 431
Поступление	0	48 010	5 842	6 153	634	60 639
Выбытие	0	(889)	(1 239)	(643)	0	(2 771)
Переоценка отчетного периода	143 222	0	0	0	0	143 222
Зачет накопленной на дату переоценки амортизации из валовой балансовой стоимости актива	(8 109)	0	0	0	0	(8 109)
Остаток на конец отчетного года	540 585	110 588	134 933	23 146	1 160	810 412
Накопленная амортизация на начало отчетного года	0	51 949	86 208	10 035	526	148 718
Амортизационные отчисления за период	8 109	13 558	15 545	2 912	634	40 758
Выбытие	0	(889)	(1 015)	(481)	0	(2 385)
Зачет накопленной на дату переоценки амортизации из валовой балансовой стоимости актива	(8 109)	0	0	0	0	(8 109)
Остаток на конец отчетного года	0	64 618	100 738	12 466	1 160	178 982
Остаточная стоимость на конец отчетного года	540 585	45 970	34 195	10 680	0	631 430

По состоянию на предыдущую отчетную дату:

	Земля и здания	Транспортные средства	Компьютеры и орг. техника и оборудование	Оборудование	Улучшения арендованного имущества	Итого ОС
Остаточная стоимость на начало отчетного года	413 534	31 287	60 842	10 337	0	516 000
Первоначальная стоимость на начало отчетного года	413 534	74 680	130 238	19 513	1 267	639 232
Поступление	210	0	1 268	137	15	1 630
Выбытие	(1)	(11 213)	(1 176)	(2 014)	(756)	(15 160)
Вычет накопленной на дату переоценки амортизации из валовой балансовой стоимости актива	(8 271)	0	0	0	0	(8 271)
Остаток на конец отчетного года	405 472	63 467	130 330	17 636	526	617 431
Накопленная амортизация на начало отчетного года	0	43 393	69 396	9 176	1 267	123 232
Амортизационные отчисления за период	8 271	16 528	17 989	2 247	15	45 050
Выбытие	0	(7 972)	(1 177)	(1 388)	(756)	(11 293)
Вычет накопленной на дату переоценки амортизации из валовой балансовой стоимости актива	(8 271)	0	0	0	0	(8 271)
Остаток на конец отчетного года	0	51 949	86 208	10 035	526	148 718
Остаточная стоимость на конец отчетного года	405 472	11 518	44 122	7 601	0	468 713

Информация о примененных методах определения справедливой стоимости недвижимости представлена в Примечании 32.

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

13. Нематериальные активы

Данные о нематериальных активов Банка по состоянию на отчетную и предыдущую отчетную даты представлены в таблице:

	2016 год	2015 год
Остаточная стоимость на предыдущую отчетную дату	18 603	21 385
Первоначальная стоимость на предыдущую отчетную дату	29 788	29 792
Поступление	8 697	0
Выбытие	0	(4)
Остаток на текущую отчетную дату	38 485	29 788
Накопленная амортизация на предыдущую отчетную дату	11 185	8 407
Амортизационные отчисления за период	4 502	2 780
Выбытие	0	(2)
Остаток на текущую отчетную дату	15 687	11 185
Остаточная стоимость на текущую отчетную дату	22 798	18 603

Нематериальные активы представляют собой неисключительные права пользования программными продуктами, используемыми Банком в процессе осуществления банковской деятельности и деятельности на рынке ценных бумаг.

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

14. Прочие финансовые активы

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	18 000	18 000
Средства в российских и иностранных банках, деятельность которых прекращена регулятором	9 439	9 561
Требования по уплате комиссий	7 670	12 721
Незавершенные переводы и расчеты	3 227	7 950
За вычетом резерва	(9 813)	(10 711)
Итого прочих активов	28 523	37 521

В таблице ниже представлены изменения резерва под обесценение прочих финансовых активов.

	2016 год	2015 год
Резерв под обесценение прочих финансовых активов на начало отчетного периода	10 711	2 076
Чистое создание / (восстановление) резерва под обесценение прочих финансовых активов в течение отчетного периода	(898)	8 635
Резерв под обесценение прочих финансовых активов на конец отчетного периода	9 813	10 711

Информация о концентрации кредитного риска по прочим финансовым активам представлена в Примечании 29.

Географический анализ и анализ прочих финансовых активов по структуре валют, а также по срокам погашения представлены в Примечании 29.

15. Прочие нефинансовые активы

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	37 508	6 767
Недостачи в банкоматах и терминалах	17 085	18 427
Товарно-материальные запасы	3 772	3 793
Расходы будущих периодов по хозяйственным договорам	2 510	6 596
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	1 698	2 422
Прочее	798	16
За вычетом резерва под обесценение	(25 935)	(23 161)
Итого прочих активов	37 436	14 860

В составе прочих нефинансовых активов Банк, в том числе, учитывает недостачи в банкоматах. Денежная наличность в банкоматах застрахована Банком в ООО «Группа Ренессанс Страхование», в случае кражи наличности из банкомата и если виновные лица не установлены, Банк получает страховое возмещение.

В таблице ниже представлены изменения резерва под обесценение прочих нефинансовых активов:

	2016 год	2015 год
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов на начало отчетного периода	23 161	6 680
Чистое создание / (восстановление) резерва под обесценение прочих нефинансовых активов в течение отчетного периода (Прочие нефинансовые активы, списанные в течение года как безнадежные ко взысканию)	6 518	17 495
	(3 744)	(1 014)
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов на конец отчетного периода	25 935	23 161

16. Прочие внеоборотные активы

В составе прочих внеоборотных активов учтено следующее имущество:

- земельного участка по адресу: М/о, Дмитровский р-н, Куликовское с/п, в р-не д. Липино, полученного Банком в счет погашения обязательств заемщика по кредитному договору № 67-к от 02.07.2010г.

- жилого дома и права аренды земельного участка по адресу Калининградская область, Зеленоградский р-он, п. Рыбачий, Пограничная.

- нежилые помещения по адресу: г. Москва, ул. Родионовская, д.10, к.1, г.Москва ул.Б.Полянка, д43,с3 и земельный участок по адресу: Калининградская обл., Куршское с/п, п. Морское.

Банк оценивает прочие внеоборотные активы по исторической стоимости.

17. Средства других банков

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Краткосрочные депозиты других банков	29 160	953 369
Договоры продажи и обратного выкупа	0	2 430 424
Итого средств других банков	29 160	3 383 793

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

Географический анализ и анализ средств банков по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 29.

18. Средства клиентов

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Организации, находящиеся в государственной собственности.		
Средства бюджетов (федерального, субъектов РФ и местного)	3 549 870	3 927 279
Текущие/расчётные счета	3 549 870	3 927 279
Прочие юридические лица	11 811 143	9 250 539
Текущие/расчётные счета	9 793 629	5 732 820
Срочные депозиты	2 017 514	3 517 719
		0
Физические лица	18 942 041	19 239 677
Текущие/расчетные счета физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность	108 017	80 649
Текущие счета/счета до востребования прочих физических лиц	2 067 980	913 130
Срочные вклады	16 766 044	18 245 898
Специальные счета	63	30
Неисполненные обязательства перед клиентами по привлеченным средствам	0	0
Итого средств клиентов	34 303 117	32 417 525

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

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 29.

Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 33.

19. Субординированная задолженность

В 2012 году Банк разместил субординированные облигации на 500 000 тыс. рублей на следующих условиях: ставка процента - 11% годовых; срок погашения - 2022 год. Указанные субординированные облигации были выкуплены компанией, осуществляющей свою деятельность в сфере электромонтажных работ. Член Совета Директоров данной компании является, кроме того, Членом Совета Директоров Банка, а также близким родственником одного из крупных акционеров Банка. Руководство Банка считает, что данная компания не является для Банка связанной стороной в соответствии с определением МСФО (IAS) 24 Раскрытие информации о связанных сторонах.

Кроме того, по состоянию на текущую отчетную дату Банк имеет следующие субординированные займы:

- три субординированных займа, полученных в предыдущих отчетных периодах, на общую сумму 6 600 тыс. долл. США (номинальная стоимость займов) под 5 % годовых со сроками погашения в 2043 и 2040 годах, а также на сумму 1 628 000 тыс. рублей на 10 лет, процентная ставка 12,5 % годовых.

Субординированные займы были получены при содействии акционеров Банка от компаний, которые, с юридической точки зрения, не являются связанными с Банком лицами.

В отношении всех субординированных займов получено заключение Банка России о соответствии условий займа требованиям, установленным п.п.3.1.8.1. Положения № 395-П, и согласие на включение средств займов в состав источников дополнительного капитала Банка.

Субординированные займы привлечены Банком на условиях, соответствовавших рыночным.

Географический анализ, анализ субординированных займов по структуре валют, срокам погашения, а также процентным ставкам изложены в Примечании 29.

20. Прочие финансовые обязательства

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Незавершенные расчеты	12 277	0
Обязательства по финансовым гарантиям	6 708	15 993
Кредиторская задолженность по кредитовым и дебетовым картам	4 911	5 409
Дивиденды к уплате	78	24
Прочее	11 656	11 203
Итого прочих финансовых обязательств	35 630	32 629

Географический анализ, анализ прочих финансовых обязательств по структуре валют, срокам погашения, а также процентным ставкам изложены в Примечании 29.

21. Прочие нефинансовые обязательства

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Взносы в фонд обязательного страхования вкладов	86 272	17 308
Расчеты с персоналом по вознаграждению за исполнение трудовых обязанностей	27 894	19 424
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)	13 704	17 559
Обязательства по передачи прав собственности на имущество	0	41 949
Прочее	19 575	19 915
Итого прочих нефинансовых обязательств	147 445	116 155

Географический анализ, а также анализ прочих нефинансовых обязательств по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам изложены в Примечании 29.

22. Резервы под обязательства и отчисления

Ниже представлен анализ изменений резерва под обязательства и отчисления за отчетный период.

	2016 год			2015 год		
	Обязательства кредитного характера	Суды	Итого	Обязательства кредитного характера	Суды	Итого
Балансовая стоимость на начало отчетного периода	48 308		48 308	24 390	28 441	52 831
Чистое создание / (восстановление) резерва в отчетном периоде (Использование резерва в отчетном периоде)	(19 469) 0	11 0	(19 458) 0	23 918 0	(3 929) (24 512)	19 989 (24 512)
Балансовая стоимость на конец отчетного периода	28 839	11	28 850	48 308	0	48 308

23. Уставный капитал

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Обыкновенные акции	1 133 338	1 133 338
Корректировка на эффект инфляции	975 390	975 390
Итого уставный капитал	2 108 728	2 108 728

По состоянию на отчетную дату зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 1 133 337 688 обыкновенных акций. Номинальная стоимость каждой акции – 1 рубль.

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка.

24. Процентные доходы и расходы

	2016 год	2015 год
Процентные доходы		
Кредиты и прочие размещенные средства заемщикам - юридическим лицам	3 511 766	4 159 524
Средства в других банках	435 825	110 972
Кредиты и прочие размещенные средства заемщикам - физическим лицам и индивидуальным предпринимателям	225 767	242 325
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	218 907	362 936
Долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения	28 752	122 250
Корреспондентские счета в других банках	6 719	20 838
Средства, размещенные в Банке России	3 514	0
Итого процентных доходов	4 431 250	5 018 845
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	(1 586 348)	(1 467 456)
Текущие (расчетные) счета	(300 902)	(215 621)
Субординированная задолженность	(280 772)	(278 615)
Срочные депозиты юридических лиц	(159 796)	(216 467)
Выпущенные долговые ценные бумаги - векселя	(62 036)	(71 937)
Средства, привлеченные от Банка России	(9 702)	(165 519)
Срочные депозиты банков	(7 337)	(81 638)
Итого процентных расходов	(2 406 893)	(2 497 253)
Чистые процентные доходы	2 024 357	2 521 592

25. Комиссионные доходы и расходы

	2016 год	2015 год
Комиссионные доходы		
От расчетного и кассового обслуживания	489 978	440 297
От операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	19 699	42 845
От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	2 476	121
Прочее	12 332	15 097
Итого комиссионных доходов	524 485	498 360
Комиссионные расходы		
От расчетного и кассового обслуживания	(99 592)	(90 033)
За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	(22 461)	(17 650)
Прочее	(13 726)	(8 289)
Итого комиссионных расходов	(135 779)	(115 972)
Чистый комиссионный доход	388 706	382 388

26. Административные и прочие операционные расходы

	2016 год	2015 год
Затраты на персонал	(694 975)	(593 589)
Расходы по страхованию	(254 150)	(65 028)
Арендная плата	(145 486)	(147 213)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(85 214)	(99 895)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(57 777)	(58 354)
Расходы по размещению терминалов и организации подразделений	(53 974)	(61 914)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(45 260)	(47 830)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(39 948)	(44 068)
Административные расходы	(19 694)	(15 039)
Расходы от реализации внеоборотных активов	(10 357)	0
Реклама и маркетинг	(3 304)	(2 848)
Прочие	(7 576)	(3 701)
Итого операционных расходов	(1 417 715)	(1 139 479)

27. Налог на прибыль

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

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению, отраженному в составе прибыли и убытков отчетного периода.

	2016 год	2015 год
Прибыль до налогообложения	787 242	484 704
Теоретические налоговые отчисления по ставке 20%	(150 696)	(74 039)
Теоретические налоговые отчисления по ставке 15%	(5 064)	(17 176)
Теоретические налоговые отчисления по ставке 0%	0	0
Налоговый эффект от отрицательных разниц	(340)	(58 222)
Налоговый эффект от положительных разниц	32 046	78 734
Налоговый эффект от постоянных и непризнаваемых разниц	(18 432)	(41 202)
Расходы по налогу на прибыль	(142 486)	(111 905)
Текущая часть расходов по налогу на прибыль	(174 192)	(157 379)
Отложенное (обязательство)/требование по налогу на прибыль	31 706	45 474
Эффективная ставка налога на прибыль	18%	23%

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации (и прочих стран) 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% (в предыдущем отчетном периоде - : 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (в предыдущем отчетном периоде - 15%).

	31 декабря 2016 года	Измене- ние	31 декабря 2015 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Средства в других банках	0	9 561	(9 561)
Кредиты клиентам	(332 743)	(139 539)	(193 204)
Основные средства	(77 927)	(9 419)	(68 508)
Прочие финансовые активы	(9 813)	23 142	(32 955)
Производные финансовые обязательства	(5 928)	(5 927)	(1)
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	190 839	(190 839)
Прочие финансовые обязательства	(6 708)	9 285	(15 993)
Прочие нефинансовые обязательства	(120 836)	(47 393)	(73 443)
Резервы	(28 850)		0
Общая сумма временных разниц, уменьшающих налоговую базу	(582 805)	30 549	(584 504)
Общая сумма отложенного налогового актива	(116 561)	340	(116 901)
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Производные финансовые активы	1 563	(21 909)	23 472
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	55 583	(128 816)	184 399
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	(41 345)	41 345
Инвестиционная недвижимость	26 511	1 637	24 874
Нематериальные активы	5 538	(11 480)	17 018
Прочие нефинансовые активы	25 935		0
Прочие внеоборотные активы	4 392		0
Выпущенные долговые ценные бумаги	11 360	11 360	0
Общая сумма временных разниц, увеличивающих налоговую базу	130 882	(190 553)	291 108
Общая сумма отложенного налогового обязательства	26 176	(32 046)	58 222
Итого чистое отложенное налоговое обязательство, признанное на счете прибылей и убытков по состоянию на отчетную дату	0	58 679	(58 679)

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль и отражается как отложенный налоговый актив в балансе. Отложенный налоговый актив признается в только в той степени, в которой, по мнению Банка, вероятна его реализация.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. В таблице ниже представлены суммы соответствующих отложенных налогов, признанные в настоящей финансовой отчетности, по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты.

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
(Налоговое обязательство) / налоговый актив по фонду переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(49 636)	(1 223)

В отношении переоценки основных средств на счетах учета собственного капитала было отражено отложенные налоги в сумме:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
(Налоговое обязательство) по фонду переоценки основных средств	(117 854)	(89 209)

28. Дивиденды

	2016 год	2015 год
Дивиденды к выплате на начало отчетного периода	24	0
Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода (Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода)	1 187 470 (1 187 416)	200 601 (200 577)
Дивиденды к выплате на конец отчетного периода	78	24
Дивиденды на долю уставного капитала, объявленные в течение отчетного периода	1,05	0,18

Все дивиденды объявлены и выплачены в валюте Российской Федерации.

29. Управление финансовыми рисками

Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка. Основными видами рисков, связанными с проводимыми Банком в отчетном году операциями, являлись кредитный, операционный, риск ликвидности, валютный, процентный, правовой и риск потери деловой репутации. При проведении операций Банк исходил из необходимости диверсификации рисков, в первую очередь рисков, связанных с размещением средств.

В Банке на постоянной основе проводится комплексная проверка системы управления рисками на предмет соответствия требованиям надзорных органов и внутренним положениям, достоверности информационной системы, точности и обоснованности применения методов и моделей оценки и управления рисками. В проверку также входит оценка эффективности системы управления рисками, которая учитывает результаты примененных в области управления рисками стратегий, политик и процедур, произошедшие изменения в направлениях деятельности Банка.

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым он подвержен, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Совет Директоров несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк осуществлял деятельность в установленных пределах рисков.

Для организации управления рисками в Банке создан Отдел по управлению рисками, который является независимым подразделением Банка. Отдел по управлению рисками, действуя на основании соответствующих внутренних положений и действующего законодательства, осуществляет мониторинг системы управления и контроля за принимаемыми в Банке рисками, соблюдения структурных лимитов и лимитов концентрации, отчетов о текущих открытых позициях и величине идентифицированных рисков. На основании результатов, полученных в ходе проводимого мониторинга, отдел по управлению рисками осуществляет систематизацию и обобщение полученных данных и предоставляет отчет о функционировании системы управления и контроля за принимаемыми рисками на Правление Банка (на ежемесячной основе) и в Совет директоров (ежеквартально).

Руководство Банка на постоянной основе осуществляет анализ и оценку рисков, связанных с деятельностью Банка, с целью принятия мер по их минимизации.

В соответствии с Положением об организации управления рисками в «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество) в Банке действует система по

управлению рисками.

В Банке функционирует система внутреннего контроля, которая организуется органами управления Банка, уполномоченными Уставом Банка, и служит в целях:

- обеспечения соблюдения всеми сотрудниками Банка при выполнении своих служебных обязанностей требований федерального законодательства и нормативных актов, включая постановления Правительства РФ, указания Банка России, иные регулятивные требования, а также стандартов деятельности и норм профессиональной этики, внутренних документов, определяющих политику и регулирующих деятельность Банка;
- обеспечения контроля своевременной идентификации, оценки и принятия мер по минимизации рисков банковской деятельности;
- разрешения конфликтов интересов, возникающих в процессе деятельности Банка.

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка. Банк управляет кредитным риском (по признанным финансовым активам и непризнанным договорным обязательствам) посредством применения утвержденных политик и процедур, включающих требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска, а также посредством создания Кредитного Комитета, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска.

Банк принимает на себя кредитный риск, связанный с наличием кредитного портфеля, портфеля ценных бумаг, гарантий, договорных обязательств и портфеля производных финансовых инструментов.

Управление кредитным риском Банка основывается на следующих принципах:

- комплексный характер оценки – охватывает все стороны кредитной банковской деятельности, с целью установления реального уровня кредитного риска Банка и определения необходимых мер по его регулированию;
- системность экономических и неэкономических показателей кредитоспособности заемщика, определяющих степень риска. При комплексной оценке риска кредитного портфеля учитываются финансовые показатели анализа кредитоспособности заемщика и информация, полученная во время индивидуальной беседы с потенциальным заемщиком, а также с помощью доступных источников информации (СМИ, Интернет и пр.);
- принцип динамизма оценки факторов риска в предшествующих периодах и прогнозирование их влияния на перспективу. Суть данного принципа сводится к тому, что Банк своевременно реагирует на внешние и внутренние изменения, которые выражаются в увеличении риска кредитного портфеля, и применяет необходимые методы его регулирования, указанные в кредитной политике Банка;
- оценка риска кредитного портфеля Банка является объективной и точной, т.е. базируется на достоверной информации, а выводы и рекомендации обосновываются аналитическими расчетами;
- четкое определение компетенции коллегиальных органов и должностных лиц Банка при принятии решений;
- ориентирование на централизацию контроля за уровнем кредитного риска на всех этапах бизнес-процесса;
- независимость подразделений, осуществляющих оценку и контроль кредитного риска от подразделений, инициирующих соответствующие операции.

Управление кредитным риском Банка осуществляется при помощи идентификации и оценки данного риска на методологическом и операционном уровнях. Цель реализуемых мер контроля за кредитным риском состоит в том, чтобы обеспечить строгое следование политике и процедурам, принятым в Банке.

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

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Число заемщиков (групп связанных заемщиков), задолженность которых за вычетом обесценения превышает 10% капитала Банка	25	33
Совокупная задолженность заемщиков за вычетом обесценения (групп связанных заемщиков), задолженность которых за вычетом обесценения превышает 10% капитала Банка	28 722 675	26 261 376
<i>в том числе заемщики (группы связанных заемщиков), задолженность которых отражена в отчете о финансовом положении по строке:</i>		
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>		
число заемщиков	4	3
совокупная задолженность	5 309 991	5 798 950
<i>Средства в других банках</i>		
число заемщиков	2	1
совокупная задолженность	8 374 417	714 419
<i>Кредиты клиентам</i>		
число заемщиков	18	26
совокупная задолженность	12 570 647	17 629 869
<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>		
число заемщиков	3	3
совокупная задолженность	2 449 139	2 118 138
<i>Прочие финансовые активы</i>		
число заемщиков	2	0
совокупная задолженность	18 481	0

В таблицу выше не включены требования Банка к Российской Федерации и Банку России.

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

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

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

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Корреспондентские счета и межбанковские размещения «овернайт» и «до востребования»	5 641 801	6 622 823
Средства в других банках	8 432 959	787 536
Кредиты клиентам	19 817 236	25 678 825
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	1 590 309	2 597 465
Прочие финансовые активы	28 523	37 521
Итого максимальный кредитный риск в отношении финансовых активов	35 510 828	35 724 170

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

Страновой риск

Страновой риск – это риск возникновения убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства

(отличная от национальной валюты государства, в котором осуществляет свою деятельность Банк), может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

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

Данные об оценке странового риска по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты представлены в таблице ниже. По состоянию на отчетную дату в этой таблице в столбце «Россия» отражены, в том числе, еврооблигации, отраженные в отчете о финансовом положении по строке «финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, номинальными эмитентами которых являются иностранные компании, но фактическим заемщиком – российские банки и компании. Совокупная стоимость таких ценных бумаг составляет 186 160 тыс. рублей (на предыдущую отчетную дату: такие ценные бумаги отсутствовали).

Анализ приведенных данных свидетельствует о том, что основная часть активов и обязательств Банка относится к контрагентам, являющимся резидентами Российской Федерации. Влияние активов и обязательств, относящихся к иностранным контрагентам, незначительно.

Примечания к финансовой отчетности (в тысячах рублей)

	31 декабря 2016 года			31 декабря 2015 года				
	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	8 078 527	0	0	8 078 527	10 890 733	463 821	0	11 354 554
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	277 613	0	0	277 613	218 880	0	0	218 880
Производные финансовые активы	1 563	0	0	1 563	23 472	0	0	23 472
Средства в других банках	8 432 959	0	0	8 432 959	787 536	0	0	787 536
Кредиты клиентам	19 817 229	0	7	19 817 236	25 678 722	0	103	25 678 825
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 428 888	55	0	3 428 943	3 138 705	55	0	3 138 760
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	987 912	0	0	987 912
Инвестиционная недвижимость	95 268	0	0	95 268	96 074	0	0	96 074
Основные средства	631 430	0	0	631 430	468 713	0	0	468 713
Нематериальные активы	22 798	0	0	22 798	18 603	0	0	18 603
Текущие активы по налогу на прибыль	0	0	0	0	5 670	0	0	5 670
Отложенные активы по налогу на прибыль	116 561	0	0	116 561	116 901	0	0	116 901
Прочие финансовые активы	18 522	0	10 001	28 523	17 999	0	19 522	37 521
Прочие нефинансовые активы	37 084	270	82	37 436	14 759	76	25	14 860
Прочие внеоборотные активы	150 500	0	0	150 500	197 070	0	0	197 070
Итого активов	41 108 942	325	10 090	41 119 357	42 661 749	463 952	19 650	43 145 351
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства других банков	29 160	0	0	29 160	3 383 793	0	0	3 383 793
Средства клиентов	32 963 615	26 071	1 313 431	34 303 117	30 820 100	64 325	1 533 100	32 417 525
Производные финансовые обязательства	5 928	0	0	5 928	1	0	0	1
Выпущенные векселя	428 181	0	0	428 181	0	0	1 310 773	1 310 773
Текущие обязательства по налогу на прибыль	74 918	0	0	74 918	1 382	0	0	1 382
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	193 666	0	0	193 666	149 371	0	0	149 371
Прочие финансовые обязательства	6 786	0	28 844	35 630	16 017	205	16 407	32 629
Резервы	28 850	0	0	28 850	48 308	0	0	48 308
Прочие нефинансовые обязательства	147 225	11	209	147 445	114 919	0	1 236	116 155
Субординированная задолженность	1 628 000	0	907 477	2 535 477	1 628 000	0	989 198	2 617 198
Итого обязательств	35 506 329	26 082	2 249 961	37 782 372	36 161 891	64 530	3 850 714	40 077 135
Чистая балансовая позиция	5 602 613	(25 757)	(2 239 871)	3 336 985	6 499 858	399 422	(3 831 064)	3 068 216

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Советом директоров Банка.

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из выпущенных долговых ценных бумаг, долгосрочных и краткосрочных кредитов других банков, депозитов основных корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы быть способным оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Система управления ликвидностью является жизненно важной системой Банка. В случае возникновения ситуации, когда ресурсы (материально-технические, людские и т.п.) Банка ограничены, поддержание нормального функционирования данной системы является приоритетной задачей.

Система управления ликвидностью Банка включает в себя две составляющие:

- система управления текущей платежной позицией;
- система управления ликвидностью баланса Банка.

Система управления текущей платежной позицией направлена на поддержание положительной платежной позиции во всех видах валют в некотором будущем при реализации наиболее вероятного сценария событий.

Система управления ликвидностью баланса Банка направлена на обеспечение достаточной степени вероятности выполнения банком своих обязательств и включает в себя анализ риска снижения уровня ликвидности с использованием обязательных нормативов, установленных Банком России, и анализ риска потери ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований и обязательств. Обеспечение ликвидности включает в себя определение минимально необходимой величины ликвидных активов для обеспечения прохождения среднего платежного потока.

Постоянный мониторинг состояния ликвидности баланса Банка и динамики ее изменения возлагается на Финансовый департамент Банка.

Мониторинг состояния ликвидности включает в себя:

- анализ риска снижения уровня ликвидности с использованием обязательных нормативов, установленных Банком России;
- анализ риска потери ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований и обязательств;
- прогнозирование потоков денежных средств;
- анализ возможного возникновения конфликта интересов между ликвидностью и прибыльностью.

В рамках использования нормативного подхода для анализа и оценки риска потери ликвидности, Банк ежедневно рассчитывает обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями банка России. Данные нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как отношение суммы высоколиквидных активов к сумме обязательств, подлежащих погашению до востребования;

- норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств со сроком погашения до 30 календарных дней;

- норматив долгосрочной ликвидности (Н4), рассчитываемый как отношение суммы активов с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года к сумме капитала и обязательств с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года.

По состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты значения рассчитанных Банком нормативов ликвидности составляли:

	Допустимое значение	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	≥ 15%	65,9%	169,4%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	≥ 50%	139,6%	191,9%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	≤ 120%	13,7%	14,1%

Договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера

Приведенные ниже таблицы показывают договорные *недисконтированные потоки* денежных средств по финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения/исполнения по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы отчета о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Валютные выплаты пересчитываются с использованием официального обменного курса, установленного Банком России на отчетную дату.

В соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из Банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Соответственно, данные депозиты за вычетом начисленного процентного дохода отражены в таблице в категории «До востребования и менее 1 месяца». Данные о недисконтированных ожидаемых потоках по депозитам частных лиц в случае, если они не будут востребованы досрочно, представлены в таблице:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
До востребования и менее 1 месяца	4 631 514	1 601 008
От 1 до 3 месяцев	4 746 699	8 107 678
От 3 до 6 месяцев	2 459 497	2 489 314
От 6 до 12 месяцев	6 428 849	7 012 091
От 1 года до 5 лет	1 218 368	830 033
Более 5 лет	11 262	2 856
Итого	19 496 189	20 042 980

Договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера по состоянию на текущую отчетную дату:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Всего	Стоимость, отраженная в отчете о финансовом положении
ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства других банков	0	0	29 160	0	0	0	29 160	29 160
Средства клиентов								
- частных лиц	18 589 373	X	X	X	X	X	18 589 373	18 834 024
- корпоративных клиентов и индивидуальных предпринимателей	14 581 620	67 058	441 466	125 924	359 242	0	15 575 310	15 469 093
Выпущенные векселя	173 796	9 143	225 274	26 079	0	0	434 292	428 181
Прочие финансовые обязательства	28 922	0	0	0	0	0	28 922	35 630
Субординированная задолженность	0	50 736	78 160	149 621	1 114 067	3 566 539	4 959 123	2 535 477
ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Производные финансовые обязательства, исполняемые в полных суммах (Поступления)	2 556 890	0	0	0	0	0	2 556 890	
Выбытия	(2 562 818)	0	0	0	0	0	(2 562 818)	
УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА								
Финансовые гарантии выданные	547 658	0	0	0	0	0	547 658	
Неиспользованные кредитные линии	4 593 204	0	0	0	0	0	4 593 204	
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	38 508 645	126 937	774 060	301 624	1 473 309	3 566 539	44 751 114	

Договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и обязательствам кредитного характера по состоянию на предыдущую отчетную дату:

	До востребования и менее 1 месяца					От 1 до 12 месяцев			От 1 года до 5 лет		Всего	Стоимость, отраженная в отчете о финансовом положении
	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Всего				
НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА												
Средства других банков	2 035 544	0	0	0	0	0	0	0	0	2 035 544	2 023 278	
Средства клиентов	10 736 191	X	X	X	X	X	X	X	X	10 736 191	10 808 307	
- частных лиц	12 987 426	577 657	399 208	1 795 201	3 950	0	0	0	0	15 763 442	15 641 877	
- корпоративных клиентов и ИП	106 640	553 719	16 456	69 426	1 286 332	0	0	0	0	2 032 573	1 856 169	
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	50 178	50 736	124 858	1 155 642	4 067 895	0	0	0	5 449 309	2 506 245	
Субординированная задолженность	117 747	14 668	0	0	0	0	0	0	0	132 415	132 415	
Прочие финансовые обязательства												
ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА												
Производные финансовые обязательства, исполняемые в полных суммах	(566 483)	0	0	0	0	0	0	0	0	(566 483)		
Выбытия	577 461	0	0	0	0	0	0	0	0	577 461		
УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА												
Финансовые гарантии выданные	1 481 608	0	0	0	0	0	0	0	0	1 481 608		
Неиспользованные кредитные линии	4 943 969	0	0	0	0	0	0	0	0	4 943 969		
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	32 420 103	1 196 222	466 400	1 989 485	2 445 924	4 067 895	42 586 029	32 979 269				

Анализ сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, в разрезе ожидаемых сроков погашения

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

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

• *Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:* руководство удерживает портфель легко реализуемых ценных бумаг, которые могут быть использованы для погашения финансовых обязательств. Потоки денежных средств по данным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, включены в категорию «До востребования и менее 1 месяца». Договорные сроки погашения указанных ценных бумаг могут быть представлены следующим образом:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
От 1 до 6 месяцев	186 160	478 755
От 6 до 12 месяцев	0	541 240
От 1 года до 5 лет	155 394	1 556 463
Более 5 лет	1 248 756	562 247
Без срока погашения	1 838 579	0
Итого	3 428 889	3 138 705

Денежные потоки по легко реализуемым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, переданным без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа, отражены исходя из договорного срока погашения обязательств по соответствующим договорам.

• В соответствии с законодательством Российской Федерации, физические лица имеют право изъять свои *срочные депозиты* в любой момент времени, в большинстве случаев с потерей начисленного процентного дохода. Данные депозиты классифицированы исходя из установленных в договорах сроков погашения.

Анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на текущую отчетную дату:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев				От 6 до 12 месяцев		От 1 года до 5 лет		Более 5 лет		Без срока погашения	Просроченные	Всего
		От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	От 1 года до 5 лет	От 1 года до 5 лет	От 1 года до 5 лет	От 1 года до 5 лет	От 1 года до 5 лет					
АКТИВЫ														
Денежные средства и их эквиваленты	8 078 527	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	8 078 527
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	277 613	0	0	277 613
Производные финансовые активы	1 563	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 563
Средства в других банках	8 432 959	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	8 432 959
Кредиты клиентам	594 736	3 308 993	7 207 693	7 167 873	1 517 433						0	20 508		19 817 236
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 428 888	0	0	0	0	0	0	0	0	0	55	0	0	3 428 943
Инвестиционная недвижимость	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	95 268	0	0	95 268
Основные средства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	631 430	0	0	631 430
Нематериальные активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	22 798	0	0	22 798
Отложенные активы по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	116 561	0	0	116 561
Прочие финансовые активы	28 482	0	0	41	0	0	0	0	0	0	0	0	0	28 523
Прочие нефинансовые активы	31 154	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6 282	0	0	37 436
Прочие внеоборотные активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	150 500	0	0	150 500
Итого активов	20 596 309	3 308 993	7 207 693	7 167 914	1 517 433						1 300 507	20 508		41 119 357
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА														
Средства других банков	0	29 160	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	29 160
Средства клиентов	19 129 109	7 412 404	6 315 878	1 437 681	8 045						0	0	0	34 303 117
Производные финансовые обязательства	5 928	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5 928
Выпущенные векселя	173 725	229 177	25 279	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	428 181
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	74 918	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	74 918
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	193 666	0	0	193 666
Прочие финансовые обязательства	28 922	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6 708	0	0	35 630
Резервы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	28 850	0	0	28 850
Прочие нефинансовые обязательства	147 445	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	147 445
Субординированная задолженность	0	2 110	5 032	0	2 528 335						0	0	0	2 535 477
Итого обязательств	19 485 129	7 747 769	6 346 189	1 437 681	2 536 380						229 224	0	0	37 782 372
Чистый разрыв ликвидности	1 111 180	(4 438 776)	861 504	5 730 233	(1 018 947)						1 071 283	20 508	0	3 336 985
Совокупный разрыв ликвидности	1 111 180	(3 327 596)	(2 466 092)	3 264 141	2 245 194						3 316 477	3 336 985	0	3 336 985

Примечания к финансовой отчетности (в тысячах рублей)

Анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на предыдущую отчетную дату:

	До					Всего
	востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	10 103 831	0	0	0	0	10 103 831
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	0	0	0	0	0	286 042
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 069	0	0	0	0	4 069
Средства в других банках	239 916	558 103	0	0	0	798 019
Кредиты и дебиторская задолженность	1 167 873	10 574 623	3 437 701	2 857 179	988 812	19 148 962
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 792 523	0	0	0	0	3 792 578
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	934 478	0	934 478
Инвестиционная недвижимость	0	0	0	0	0	19 695
Основные средства	0	0	0	0	0	516 000
Нематериальные активы	0	0	0	0	0	21 385
Налоговый актив	0	0	3 299	0	0	50 077
Прочие активы	160 163	2 533	0	0	0	162 696
Итого активов	15 468 375	11 135 259	3 441 000	3 791 657	988 812	35 841 131
Обязательства						
Средства других банков	2 023 278	0	0	0	0	2 023 278
Средства клиентов	15 147 901	4 170 960	6 437 115	693 560	648	26 450 184
- в том числе срочные депозиты частных лиц	1 064 465	3 248 467	4 704 144	689 955	648	9 707 679
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10 978	0	0	0	0	10 978
Выпущенные долговые ценные бумаги	102 238	562 469	64 422	1 127 040	0	1 856 169
Прочие заемные средства	6 912	96 441	115 071	822 146	1 472 587	2 548 000
Прочие обязательства	72 672	0	0	0	0	125 503
Налоговое обязательство	0	0	0	0	0	126 798
Итого обязательств	17 363 979	4 829 870	6 616 608	2 642 746	1 473 235	33 140 910
Чистый разрыв ликвидности	(1 895 604)	6 305 389	(3 175 608)	1 148 911	(484 423)	2 700 221
Совокупный разрыв ликвидности	(1 895 604)	4 409 785	1 234 177	2 383 088	1 898 665	2 577 447

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

Рыночный риск

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

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

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

Управление рыночным риском включает в себя идентификацию рыночного риска на основе анализа установленных ценовых ограничений, структуры портфеля ценных бумаг и ценового изменения портфеля по цене закрытия относительно цены покупки, ежедневного анализа состояния открытых валютных позиций, анализа динамики открытых валютных позиций, анализа динамики размера рыночного риска.

Оценивая сроки погашения финансовых инструментов и распределяя финансовые инструменты по временным интервалам и категориям Банк ежедневно производит расчет текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов.

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

Валютный риск

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

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

Для своевременного и эффективного управления валютным риском Банком использовались методы оперативной оценки и контроля уровня валютного риска, методы хеджирования, регулярно проводилось стресс-тестирование валютного риска.

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

Лимиты ОВП - устанавливаемые Банком России количественные ограничения соотношений открытых позиций в отдельных валютах, включая балансирующую позицию в российских рублях, и собственных средств (капитала) уполномоченных банков. На конец операционного дня длинная (короткая) открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Банка.

На отчетную дату открытые валютные позиции составляют (положительное значение означает длинную позицию, отрицательное – короткую):

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
в долларах США	3,2815%	4,9987%
в евро	0,0225%	-0,1512%
в швейцарских франках	0,0773%	0,0874%
в фунтах стерлингов	0,1916%	0,0809%
в юанях	0,0781%	-
балансирующая позиция в российских рублях	-3,6509%	-5,0159%

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

Структура монетарных активов и обязательств, а также чистая позиция по производным финансовым инструментам в разрезе валют по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты может быть представлена в таблице ниже.

	31 декабря 2016 года				31 декабря 2015 года					
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Всего	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ										
Денежные средства и их эквиваленты	2 996 251	1 273 183	3 774 415	34 678	8 078 527	5 169 113	4 094 618	2 077 830	12 993	11 354 554
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	277 613	0	0	0	277 613	218 880	0	0	0	218 880
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кроме производных финансовых активов с базисным активом "валюта"	0	0	0	0	0	0	23 472	0	0	23 472
Средства в других банках	3 053 353	5 321 064	58 542	0	8 432 959	714 419	0	73 117	0	787 536
Кредиты клиентам	19 362 055	405 360	49 821	0	19 817 236	25 088 954	424 970	164 901	0	25 678 825
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 031 611	397 277	55	0	3 428 943	2 119 890	1 018 870	0	0	3 138 760
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	987 912	0	0	0	987 912
Прочие финансовые активы	28 303	220	0	0	28 523	37 387	134	0	0	37 521
Итого финансовых активов	28 749 186	7 397 104	3 882 833	34 678	40 063 801	34 336 555	5 562 064	2 315 848	12 993	42 227 460
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА										
Средства других банков	29 160	0	0	0	29 160	3 383 793	0	0	0	3 383 793
Средства клиентов	26 919 580	6 040 619	1 328 561	14 357	34 303 117	22 396 958	7 743 962	2 273 277	3 328	32 417 525
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кроме производных финансовых обязательств с базисным активом "валюта"	14	0	0	0	14	0	0	1	0	1
Выпущенные векселя	111 666	316 515	0	0	428 181	545 508	712 480	52 785	0	1 310 773
Прочие финансовые обязательства	32 897	1 261	1 472	0	35 630	29 648	2 050	931	0	32 629
Субординированная задолженность	2 130 110	405 367	0	0	2 535 477	2 130 110	487 088	0	0	2 617 198
Итого финансовых обязательств	29 223 427	6 763 762	1 330 033	14 357	37 331 579	28 486 017	8 945 580	2 326 994	3 328	39 761 919
Чистая валютная позиция до учета влияния производных финансовых инструментов с базисным активом "валюта"	(474 241)	633 342	2 552 800	20 321	2 732 222	5 850 538	(3 383 516)	(11 146)	9 665	2 465 541
Влияние производных финансовых инструментов с базисным активом "валюта"	3 068 028	(515 584)	(2 552 444)	0	0	(3 498 615)	3 497 898	717	0	0
Чистая валютная позиция	2 593 787	117 758	356	20 321	2 732 222	2 351 923	114 382	(10 429)	9 665	2 465 541
Обязательства кредитного характера	5 076 894	12 895	22 234	0	5 112 023	5 532 656	24 965	27 790	0	5 585 411

Падение курса российского рубля по отношению к иностранным валютам по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты вызвал бы описанное ниже увеличение (уменьшение) собственных средств и прибыли или убытка. Анализ проводился с учетом валютосодержащих контрактов, за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	63 334	(338 443)
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	255 280	(1 138)
10% рост курса прочих валют по отношению к российскому рублю	2 032	967

Рост курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на отчетные даты имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

Аналогичный анализ, проведенный на текущую и предыдущую отчетные даты с учетом влияния производных финансовых инструментов, дает следующие результаты:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	11 776	11 346
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	36	(1 067)
10% рост курса прочих валют по отношению к российскому рублю	2 032	967

Риск процентной ставки

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

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

Банком осуществляется контроль за установленными лимитами, а также анализ структуры активов и пассивов по срокам до погашения и процентным ставкам. Банк осуществляет мониторинг и анализ динамики процентной маржи, в случае необходимости уполномоченным органом Банка проводятся мероприятия по стабилизации уровня процентного риска.

Риск процентной ставки компенсируется следующим:

- договоры на привлечение денежных средств не предполагают условий об изменении процентных ставок в зависимости от изменения таковых на рынке;
- договоры на размещение денежных средств предполагают изменение процентной ставки в случае изменения ставки рефинансирования или изменения конъюнктуры рынка:
 - часть ресурсной базы привлечена на срок «до востребования» и является бесплатной для Банка;
 - периодичность пересмотра процентных ставок, принятая в Банке.

Анализ сроков пересмотра процентных ставок

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

Средние процентные ставки

Следующая таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	31 декабря 2016 года			31 декабря 2015 года		
	Доллары		Евро	Доллары		Евро
	Рубли	США		Рубли	США	
Процентные активы						
Средства в других банках	10,8%	3,2%	X	X	X	X
Кредиты клиентам						
- корпоративные клиенты	18,4%	X	7,9%	X	X	8,3%
- частные лица	16,5%	8,5%	9,4%	16,9%	9,1%	1,0%
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10,6%	8,2%	X	9,9%	5,1%	X
Долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения/Долговые финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	X	X	X	6,9%	X	X
Процентные обязательства						
Депозиты банков						
- срочные депозиты	X	X	X	10,0%	X	X
- договоры продажи и обратного выкупа	X	X	X	11,0%	X	X
Депозиты клиентов						
- срочные депозиты корпоративных клиентов	8,8%	4,2%	X	9,2%	4,2%	5,6%
- срочные депозиты частных лиц	10,9%	2,7%	2,3%	15,6%	5,5%	5,1%
Выпущенные долговые ценные бумаги	6,2%	4,7%	X	22,9%	10,7%	12,1%
Субординированная задолженность	12,1%	4,6%	X	12,0%	4,6%	X

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты, может быть представлен следующим образом:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(23 032)	(111 062)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	23 032	111 062

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, вследствие изменений процентных ставок, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок, может быть представлен следующим образом:

	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Прибыль или убыток	Собственные средства	Прибыль или убыток	Собственные средства
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	0	72 798	0	56 946
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	0	(67 927)	0	(56 429)

Прочий ценовой риск

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

Банк подвержен (ограниченному) риску изменения цены акций, учитываемых в портфеле ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк контролирует и санкционирует операции с долевыми инструментами, осуществляет расчет в разрезе эмитентов и видов акций, оценивает концентрацию рисков по портфелю акций и определяет эффект от диверсификации вложений. В таблице ниже представлен анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств к изменениям котировок долевого ценных бумаг, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты, и упрощенного сценария 10% снижения или роста котировок всех ценных бумаг.

	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Прибыль или убыток	Собственные средства	Прибыль или убыток	Собственные средства
10% рост котировок долевых ценных бумаг	0	183 858	0	0
10% снижение котировок долевых ценных бумаг	0	(183 858)	0	0

Операционный риск

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

Банк использует комплекс мер для снижения операционного риска:

1. Применение средств защиты конфиденциальной информации от несанкционированного доступа, обеспечение безопасности персональных данных для предотвращения злоупотребления или противоправных действий служащих и третьих лиц по отношению к Банку.

2. Страхование имущества в страховых компаниях (автотранспорт, внутренняя и внешняя отделка помещений, инженерно-коммуникационные системы и сети), оборудование помещений пожарной и охранной сигнализацией с целью предотвращения повреждения или утраты основных средств и других материальных активов.

3. Обеспечение непрерывности деятельности в случае выхода из строя оборудования и систем: Банком разработан «План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности в случае возникновения непредвиденных обстоятельств», в рамках которого подробно описана последовательность действий персонала по восстановлению/поддержанию непрерывной деятельности Банка при наступлении указанных обстоятельств. В частности, предусмотрен переход на резервные серверы, резервные каналы связи, резервные источники электропитания, используется резервное копирование ключевой информации. Модули Плана регулярно тестируются.

4. В соответствии с Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма Банком на регулярной основе производится мониторинг данных о клиентах и анализ операций клиентов.

5. Оптимизация организации деятельности, предотвращение ошибок управления и исполнения: управление операционным риском проводится на всех уровнях системы внутреннего контроля, на регулярной основе контролируется исполнение внутренних процедур, регламентов, инструкций, законодательства РФ, внутренние структурные подразделения Банка на постоянной основе предоставляют отчеты о факторах операционного риска в отдел по управлению рисками, данные систематизируются и в обобщенном виде представляются на рассмотрение в Правление и Совет Директоров Банка.

6. Ведение базы реализованных событий операционного риска, в том числе, приведших к операционным потерям, системный анализ этой базы, выделение направлений деятельности, испытывающих наибольшее влияние факторов операционного риска, принятие мер по минимизации влияния этих факторов.

Правовой риск

Под правовым риском понимается риск возникновения у Банка убытков вследствие влияния следующих факторов:

- несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), учредительных и внутренних документов Банка;
- несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, а также неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства;
- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий служащих или органов управления Банка;
- нарушение Банком условий договоров;
- недостаточная проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий;
- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и (или) норм международного права), невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и, как результат, обращение Банка в судебные органы для их урегулирования;
- нарушение клиентами и контрагентами Банка условий договоров;
- возможное нахождение структурных подразделений Банка, его дочерних и зависимых организаций, клиентов и контрагентов под юрисдикцией различных государств.

В целях мониторинга и поддержания правового риска на приемлемом для Банка уровне применяется сочетание таких методов управления риском, как:

- система полномочий и принятия решений;
- информационная система;
- система мониторинга законодательства.

Стратегический риск

Стратегический риск – риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление) и выражающихся:

- в недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка;
- в неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами;
- в отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Основная цель управления стратегическим риском - обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков. Управление стратегическим риском осуществляется как при формировании и пересмотре стратегии Банка, так и в процессе ее реализации. Управление стратегическим риском осуществляется для:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня стратегического риска;
- постоянного контроля за стратегическим риском;
- принятия мер по поддержанию стратегического риска на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков;

Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации – риск возникновения у Банка убытков вследствие влияния следующих факторов:

- несоблюдение делового оборота, принципов профессиональной этики;
- неисполнение Банком договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками и иными клиентами и контрагентами;
- отсутствие во внутренних документах Банка механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов, акционеров, органов управления и (или) служащих, а также минимизировать негативные последствия конфликтов интересов, в том числе предотвращение предъявления жалоб, судебных исков со стороны клиентов и контрагентов и (или) применение мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора;
- необходимость Банка эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и (или) служащими Банка;
- недостатки в управлении банковскими рисками, приводящие к возможности нанесения ущерба деловой репутации;
- осуществление Банком рискованной кредитной, инвестиционной и рыночной политики, высокий уровень операционного риска, недостатки в организации системы внутреннего контроля, в том числе в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- опубликование негативной информации о Банке или ее служащих, акционерах, членах органов управления, аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в средствах массовой информации.

Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации – риск возникновения у Банка убытков вследствие влияния следующих факторов:

- несоблюдение делового оборота, принципов профессиональной этики;
- неисполнение Банком договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками и иными клиентами и контрагентами;
- отсутствие во внутренних документах Банка механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов, акционеров, органов управления и (или) служащих, а также минимизировать негативные последствия конфликтов интересов, в том числе предотвращение предъявления жалоб, судебных исков со стороны клиентов и контрагентов и (или) применение мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора;
- необходимость Банка эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и (или) служащими Банка;
- недостатки в управлении банковскими рисками, приводящие к возможности нанесения ущерба деловой репутации;
- осуществление Банком рискованной кредитной, инвестиционной и рыночной политики, высокий уровень операционного риска, недостатки в организации системы

внутреннего контроля, в том числе в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

▪ опубликование негативной информации о Банке или ее служащих, акционерах, членах органов управления, аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в средствах массовой информации.

30. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;
- поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением.

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

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

	Допустимое значение	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	≥ 5%	7,7%	7,6%
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	≥ 5,5%	7,7%	7,6%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	≥ 10%	15,2%	16,4%

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

31. Условные обязательства и производные финансовые инструменты

Страхование. Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока не получили широкого распространения в Российской Федерации. Банк не осуществлял в полном объеме страхования оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Банка или в иных случаях, относящихся к деятельности Банка. До того момента, пока Банк не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потери определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Однако, стоит отметить, что Банк включен в реестр банков-участников системы страхования вкладов, что означает автоматическое обязательное (в силу Закона о страховании вкладов) страхование вкладов в интересах своих вкладчиков-выгодоприобретателей при заключении вкладчиком - физическим лицом договора банковского вклада или счета с Банком. Страховщиком выступает государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов».

Незавершенные судебные разбирательства. По состоянию на текущую отчетную дату руководство Банка не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных

исках, которые могут быть выставлены против Банка. Такие разбирательства отсутствовали и на предыдущую отчетную дату.

Налоговое законодательство. Законодательство в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 01.01.99 г., предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями превышает 20%. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует. Существующее российское налоговое законодательство в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно российским правилам бухгалтерского учета и отчетности. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные российским налоговым законодательством с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о совокупных доходах содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности. По мнению руководства Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, руководство Банка не сформировало резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

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

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Менее 1 года	59 046	154 323
От 1 до 5 лет	96 130	372 482
Итого обязательств по операционной аренде	155 176	526 805

Минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве *арендодателя*:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Менее 1 года	8 524	0
От 1 до 5 лет	20 597	0
Итого требований по операционной аренде	29 121	0

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. По состоянию на отчетную дату обязательства кредитного характера Банка составляли:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Неиспользованные кредитные линии	4 593 204	4 014 179
Гарантии выданные	547 658	1 608 506
Резерв по обязательствам кредитного характера	(28 839)	(48 308)
Итого обязательств кредитного характера	5 112 023	5 574 377

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

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

Контрактные суммы некоторых финансовых инструментов представляют основу для сопоставления с инструментами, признанными в балансе, но не обязательно отражают суммы будущих потоков денежных средств или текущую справедливую стоимость инструментов и, следовательно, не отражают уровень кредитных или ценовых рисков, которым подвергается Банк. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок, валютнообменных курсов и цен базисных активов, связанных с этими инструментами. Общая контрактная или условная сумма производных финансовых инструментов, потенциальная выгода или невыгода условий по ним и, следовательно, их общая справедливая стоимость могут существенно изменяться с течением времени.

В таблице ниже приведена информация об общей позиции Банка (до взаимозачета позиций по каждому контрагенту) по видам финансовых инструментов по состоянию на текущую отчетную дату:

	Сумма сделки по договору	Справедливая стоимость базисного актива на отчетную дату	Средневзвешенная цена (курс) сделок	Справедливая стоимость ПФИ, отраженная в отчете о финансовом положении, актив	Справедливая стоимость ПФИ, отраженная в отчете о финансовом положении, обязательство
Сделки купли-продажи актива с отсрочкой исполнения					
- покупка рублей за доллар США	517 147	515 584	60,8408	1 563	0
- покупка рублей за евро	2 546 530	2 552 444	63,6632	0	5 914
- ценные бумаги	10 360	10 374	-	0	14
Всего сделок купли-продажи актива с отсрочкой исполнения	3 074 037	3 078 402	-	1 563	5 928

Заложенные активы. По состоянию на предыдущую отчетную дату Банк имел следующие активы, переданные в залог в качестве обеспечения:

	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Заложенные активы	Связанное обязательство	Заложенные активы	Связанное обязательство
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	0	0	2 596 138	1 761 003
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания	0	0	986 886	669 421
Итого	0	0	3 583 024	2430424

Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

32. Справедливая стоимость активов и обязательств

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

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

Примечания к финансовой отчетности (в тысячах рублей)

Иерархия оценок справедливой стоимости. В соответствии с учетной политикой Банк оценивает активы и обязательства, отраженные в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости, с использованием иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок (см. Примечание 4.1). В следующей таблице приведен анализ активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

	31 декабря 2016 года			31 декабря 2015 года		
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли – активы	0	1 563	0	0	23 472	0
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли – обязательства	0	(5 928)	0	0	(1)	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 428 888	0	0	542 567	0	0
Инвестиционная недвижимость	0	0	95 268	0	0	96 074
Основные средства	0	0	540 586	0	0	405 472

Далее представлена информация об оценке справедливой стоимости активов и обязательств на основе существенных неподтвержденных данных (уровень 3).

Статья отчета о финансовом положении	Справедливая стоимость		Методы оценки	Неподтвержденные данные	Диапазон значений (средневзвешенное значение)	
	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года			31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года

Инвестиционная недвижимость

- нежилое помещение (г. Москва, ул. Радионовская, д. 10, к.1)

Сравнение с аналогами (весовой коэффициент - 0,5)

Цена за единицу площади (руб. / м.кв.) 105 379 108 548
 Эффект увеличения/уменьшения цены за единицу площади на 5% на справедливую стоимость объекта, тыс. руб. 1 145 / (1 145) 1 179 / (1 179)

Дисконтированные денежные потоки (весовой коэффициент – 0,5)

Ставка арендной платы (руб./кв.м./год) без НДС 10 845 10 998
 Недоагрузка площадей, % 10% 10%
 Ставка капитализации, % 10% 10%
 Эффект увеличения/уменьшения ставки арендной платы на 5% на справедливую стоимость объекта, тыс. руб. 826 / (826) 838 / (838)

Примечания к финансовой отчетности (в тысячах рублей)

Статья отчета о финансовом положении	Справедливая стоимость		Методы оценки	Неподтвержденные данные	Диапазон значений (средневзвешенное значение)	
	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года			31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
- нежилое помещение 1 (г. Москва, ул. Полянка Б., д. 43., стр. 3)	50 678	51 179	Сравнение с аналогами (весовой коэффициент - 0,5)	Цена за единицу площади (руб. / м.кв.) Эффект увеличения/уменьшения цены за единицу площади на 5% на справедливую стоимость объекта, тыс. руб.	411 954 3 574 / (3 574)	392 748 3 407 / (3 407)
- нежилое помещение 2 (г. Москва, ул. Полянка Б., д. 43., стр. 3)	18 585	18 643	Дисконтированные денежные потоки (весовой коэффициент - 0,5)	Ставка арендной платы (руб./кв.м./год) без НДС Ставка капитализации, % Эффект увеличения/уменьшения ставки арендной платы на 5% на справедливую стоимость объекта, тыс. руб.	27 333 10% 2 039 / (2 039)	28 737 9,5% 2 257 / (2 257)
- машиноместа 2 шт. (г. Москва, ул. Полянка Б., д. 43., стр. 3)	6 294	6 522	Сравнение с аналогами (весовой коэффициент - 0,5) Дисконтированные денежные потоки (весовой коэффициент - 0,5)	Цена за единицу площади (руб. / м.кв.) Эффект увеличения/уменьшения цены за единицу площади на 5% на справедливую стоимость объекта, тыс. руб. Ставка арендной платы (руб./кв.м./год) без НДС Ставка капитализации, % Эффект увеличения/уменьшения ставки арендной платы на 5% на справедливую стоимость объекта, тыс. руб.	487 238 1 316 / (1 316) 32 024 10% 744 / (744)	458 611 1 238 / (1 238) 33 734 9,50% 825 / (825)

Статья отчета о финансовом положении	Справедливая стоимость		Методы оценки	Неподтвержденные данные	Диапазон значений (средневзвешенное значение)	
	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года			31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Основные средства - объект недвижимости (г. Москва, Старокаширское шоссе, д. 2, к. 8)	540 586	405 472	Сравнение с аналогами (весовой коэффициент - 1)	Цена за 1 машиноместо Эффект увеличения/уменьшения цены машиноместа на 5% на справедливую стоимость объекта, тыс. руб.	4 125	4 275
					413 / (413)	428 / (428)
			Сравнение с аналогами (весовой коэффициент - 0,5)	Цена за единицу площади (руб. / м.кв.) Эффект увеличения/уменьшения цены за единицу площади на 5% на справедливую стоимость объекта, тыс. руб.	131 831	-
					29 116 / (29 116)	-
			Дисконтированные денежные потоки (весовой коэффициент -- 0,5)	Ставка арендной платы (руб./кв.м./год) без НДС Ставка капитализации, % Эффект увеличения/уменьшения ставки арендной платы на 5% на справедливую стоимость объекта, тыс. руб.	14 647	-
					10% 24 891 / (24 891)	-

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

Информация о справедливой стоимости долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения, представлена в таблице:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Справедливая стоимость ценных бумаг, удерживаемых до погашения	0	989 569

33. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24. 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 участниками, руководителями, а также с другими связанными сторонами. В таблицах ниже приведены данные об остатках на конец отчетного периода, отраженные в отчете о финансовом положении, статьи доходов и расходов за отчетный период по операциям со связанными сторонами.

По состоянию на отчетную дату и за отчетный период:

	Акционеры		Ключевой управленческий персонал Банка		Прочие		Всего	
	тыс. рублей	Средняя % ставка	тыс. рублей	Средняя % ставка	тыс. рублей	Средняя % ставка	тыс. рублей	тыс. рублей
Отчет о финансовом положении АКТИВЫ								
Кредиты клиентам								
- в российских рублях:								
основной долг	0	X	2 816	15,46%	1 536 980	15,20%	1 539 796	(69 288)
резерв под обеспечение	0		(145)		(69 143)			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства клиентов								
Текущие счета	102 181	0,03%	3 296	0,00%	166 041	0,43%	271 518	
Срочные депозиты								
- в российских рублях	2 175 966	11,13%	16 876	8,58%	512 985	11,30%	2 705 827	
- в долларах США	347 844	2,01%	609	1,48%	15 224	1,00%	363 677	
Статьи, непризнанные в отчете о финансовом положении								
Неиспользованные кредитные линии	12 706		5 041		102 366		120 113	
Гарантии выданные	0		0		58 782		58 782	
Прибыль или убыток	24		1 052		302 429		303 505	
Процентные доходы	(146 639)		(1 851)		(28 845)		(177 335)	
Процентные расходы	8		(113)		(1 762)		(1 867)	
Изменение резерва под обеспечение (изменение сумм обеспечения) кредитного портфеля								
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	741		30		8 472		9 243	
Комиссионные доходы	624		126		3 121		3 871	
Прочие расходы	0		(307)		(120)		(427)	
Выплаченные вознаграждения	0		(1 547)		0		(1 547)	

По состоянию на предыдущую отчетную дату и за предыдущий отчетный период:

	Акционеры		Ключевой управленческий персонал Банка		Члены Совета директоров		Прочие		Всего	
	тыс. рублей	Средняя % ставка	тыс. рублей	Средняя % ставка	тыс. рублей	Средняя % ставка	тыс. рублей	Средняя % ставка	тыс. рублей	тыс. рублей
Отчет о финансовом положении АКТИВЫ										
Кредиты и дебиторская задолженность										
- в российских рублях:										
основной долг	829	14,98%	15 665	15,06%	0	X	2 229 962	17,69%	2 246 456	
резерв под обесценение	(8)		(26)		0		(67 324)		(67 358)	
- в евро:										
основной долг	0	X	320	16,88%	0	X	2 448	15,47%	2 768	
резерв под обесценение	0		(6)		0		(57)		(63)	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА										
Средства клиентов										
Текущие счета	35 474	0,21%	3 276	0,00%	0	X	377 246	0,49%	415 996	
Срочные депозиты										
- в российских рублях	498 146	16,87%	14 947	12,13%	0	X	500	13,00%	513 593	
- в долларах США	546 578	4,84%	17 455	5,82%	0	X	248 854	5,50%	812 887	
- в евро	140 961	5,27%	748	2,67%	0	X	0	X	141 709	
Статьи, непризнанные в отчете о финансовом положении										
Неиспользованные кредитные линии	9 500		9 515		3 076		38 152		60 243	
Гарантии выданные	0		0		0		255 485		255 485	
Прибыль или убыток										
Процентные доходы	565		2 219		1 349		290 930		295 063	
Процентные расходы	(77 589)		(3 519)		(1 094)		(18 565)		(100 767)	
Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) кредитного портфеля	(8)		(25)		0		62 432		62 399	
Комиссионные доходы	535		76		40		1 917		2 568	
Прочие доходы	7 318		15		229		562		8 124	
Прочие расходы	(5 345)		(750)		(52)		(6 638)		(12 785)	

34. События после отчетной даты

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

35. Учетные оценки и суждения, принятые при применении учетной политики

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

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

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

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

Первый Заместитель Председателя Правления



Главный бухгалтер

(Баланова Э.А.)

Утвержден «28» апреля 2017 г.

