

**Акционерное общество  
«Инвестиционный Банк «ФИНАМ»**

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

**Москва  
2017**

## Оглавление

|  |    |
|--|----|
| Аудиторское заключение независимого аудитора.....  | 3  |
| Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года.....                                   | 7  |
| Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год,<br>закончившийся 31 декабря 2016 года..... | 8  |
| Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся<br>31 декабря 2016 года. ....                    | 9  |
| Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся<br>31 декабря 2016 года. ....           | 11 |
| 1. Основная деятельность Банка .....   | 12 |
| 2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....                               | 13 |
| 4. Принципы учетной политики.....  | 15 |
| 5. Существенные учетные суждения и оценки.....   | 32 |
| 6. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, новые учетные<br>положения .....       | 33 |
| 7. Денежные средства и их эквиваленты.....   | 38 |
| 8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или<br>убыток.....             | 38 |
| 9. Средства в других банках .....  | 39 |
| 10. Кредиты и дебиторская задолженность .....  | 39 |
| 11. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи .....   | 42 |
| 12. Финансовые активы, удерживаемые до погашения.....  | 44 |
| 13. Инвестиции в ассоциированную компанию .....  | 44 |
| 14. Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для<br>продажи» .....        | 44 |
| 15. Основные средства и нематериальные активы.....   | 45 |
| 16. Прочие активы .....  | 47 |
| 17. Средства других банков.....  | 48 |
| 18. Средства клиентов.....   | 49 |
| 19. Выпущенные долговые ценные бумаги .....  | 49 |
| 20. Прочие обязательства.....  | 49 |
| 21. Уставный капитал.....  | 50 |
| 22. Накопленный дефицит (Нераспределенная прибыль).....  | 50 |
| 23. Процентные доходы и расходы.....   | 50 |
| 24. Комиссионные доходы и расходы .....  | 50 |
| 25. Операционные расходы .....   | 51 |
| 26. Налог на прибыль .....   | 52 |
| 27. Прибыль на акцию.....  | 57 |
| 28. Управление финансовыми рисками.....  | 57 |
| 29. Условные обязательства и производные финансовые инструменты .....                                    | 77 |
| 30. Справедливая стоимость финансовых активов. ....  | 79 |
| 31. Операции со связанными сторонами.....  | 80 |
| 32. События после отчетной даты.....   | 85 |



АудитСервисГрупп  
Прянишникова, 5а  
Москва, 127550

T +7 495 502 94 91  
F +7 495 502 94 97  
hello@asgaudit.ru  
www.asgaudit.ru

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ  
о годовой финансовой отчетности  
акционерного общества  
«Инвестиционный Банк «ФИНАМ»  
за 2016 год**

**АДРЕСАТ:** акционерам акционерного общества «Инвестиционный Банк «ФИНАМ»,  
иные лица

**АУДИРУЕМОЕ ЛИЦО**

Акционерное общество «Инвестиционный Банк «ФИНАМ»

ОГРН: 1037739001046

Место нахождения: 127006, г. Москва, Настасьинский переулок, д.7, стр.2.

**АУДИТОР**

Общество с ограниченной ответственностью «Аудит-Сервис Групп»

ОГРН: 1057749125390

Член саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов»,  
ОРНЗ 11603076480

Место нахождения: 127550, г. Москва, ул. Прянишникова, д.5А

Мы провели аудит годовой финансовой отчетности акционерного общества «Инвестиционный Банк «ФИНАМ» (далее - Банк), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года и отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за 2016 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

**Ответственность аудируемого лица  
за годовую консолидированную финансовую отчетность**

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

## Ответственность аудитора

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

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

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

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

## Мнение

По нашему мнению, годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение акционерного общества «Инвестиционный Банк «ФИНАМ» по состоянию на 1 января 2017 года, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

## Прочие сведения

Аудит за 2015 год проводила другая аудиторская фирма, по результатам которого было выдано немодифицированное аудиторское заключение, датированное 28 апреля 2016 года.

## Отчет

### о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой 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 годовая финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2017 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.

Руководитель проверки  
ООО «Аудит-Сервис Групп»

«25» апреля 2017 года



Носова С.Н.

## Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года.

(в тысячах российских рублей)

| Активы  | Примечания | 2016 год         | 2015 год после<br>корректировки* | 2015 год до<br>корректировки* |
|---|------------|------------------|----------------------------------|-------------------------------|
| Денежные средства и их эквиваленты  | 7          | 858 786          | 2 116 357                        | 2 116 357                     |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)                            |            | 39 278           | 35 519                           | 35 519                        |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток             | 8          | 106 726          | 685 308                          | 685 308                       |
| Средства в других банках  | 9          | 1 929 756        | 3 385                            | 3 385                         |
| Кредиты и дебиторская задолженность   | 10         | 682 570          | 2 682 799                        | 2 682 799                     |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи  | 11         | 1 763 602        | 1 263 006                        | 1 263 006                     |
| в т.ч. переданные без прекращения признания   | 11         | -                | 70 760                           | 70 760                        |
| Основные средства   | 15         | 15 179           | 24 380                           | 24 380                        |
| Нематериальные активы   | 15         | 8 204            | 9 077                            | 2 248                         |
| Текущие требования по налогу на прибыль   | 26         | 27 071           | 41 789                           | 41 789                        |
| Прочие активы   | 16         | 738 362          | 948 683                          | 953 485                       |
| <b>Итого активов</b>  |            | <b>6 169 534</b> | <b>7 810 303</b>                 | <b>7 808 276</b>              |
| <b>Обязательства</b>  |            |                  |                                  |                               |
| Средства других банков  | 17         | 50 939           | 93 123                           | 93 123                        |
| Средства клиентов   | 18         | 4 593 280        | 6 005 786                        | 6 005 786                     |
| Прочие обязательства  | 20         | 91 088           | 80 813                           | 80 813                        |
| Отложенное налоговое обязательство  | 26         | 17 556           | 9 261                            | 8 855                         |
| <b>Итого обязательств</b>   |            | <b>4 752 863</b> | <b>6 188 983</b>                 | <b>6 188 577</b>              |
| Уставный капитал  | 21         | 1 232 518        | 1 232 518                        | 1 232 518                     |
| Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи |            | 82 940           | 10 914                           | 10 914                        |
| Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)  | 22         | 101 213          | 377 888                          | 376 267                       |
| <b>Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала)</b>                              |            | <b>1 416 671</b> | <b>1 621 320</b>                 | <b>1 619 699</b>              |
| <b>Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)</b>            |            | <b>6 169 534</b> | <b>7 810 303</b>                 | <b>7 808 276</b>              |

Председатель Правления

\_\_\_\_\_/Кулемина И.В./

Главный бухгалтер

\_\_\_\_\_/Смолина Е.Б./

14 апреля 2017 г.

\*данные скорректированы. См. примечание 5.





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

(в тысячах российских рублей)

|   | Примечание | 2016 год         | 2015 год         |
|---|------------|------------------|------------------|
| <b>Денежные средства от операционной деятельности</b>   |            |                  |                  |
| Проценты полученные   |            | 671 411          | 801 001          |
| Проценты уплаченные   |            | (290 955)        | (446 860)        |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи |            | 45 526           | 22 242           |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой   |            | 212 026          | (62 395)         |
| Комиссии полученные   |            | 290 196          | 315 388          |
| Комиссии уплаченные   |            | (94 722)         | (116 378)        |
| Прочие операционные доходы  |            | 33 885           | 18 733           |
| Уплаченные операционные расходы   |            | (664 002)        | (563 665)        |
| Уплаченный налог на прибыль   | 26         | (10 618)         | 326              |
| <b>Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>                         |            | <b>192 747</b>   | <b>(31 608)</b>  |
| <b>Изменение в операционных активах и обязательствах</b>  |            |                  |                  |
| Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России (центральных банках)  |            | (3 759)          | 18 381           |
| Чистый (прирост) снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток   |            | 544 634          | (1 146)          |
| Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках  |            | (1 926 371)      | 561              |
| Чистый (прирост) снижение по кредитам и дебиторской задолженности   |            | 1 616 937        | 1 352 732        |
| Чистый (прирост) снижение по прочим активам   |            | 245 169          | 48 661           |
| Чистый прирост (снижение) по средствам других банков  |            | (50 214)         | (605 867)        |
| Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов   |            | (1 205 616)      | (1 410 973)      |
| Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам  |            | 6 283            | (6 322)          |
| <b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности</b>   |            | <b>(580 190)</b> | <b>(635 582)</b> |
| <b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>   |            |                  |                  |
| Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»  |            | (1 800 030)      | (983 507)        |
| Поступления от реализации (и погашения) финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»   |            | 1 212 779        | 882 812          |
| Приобретение основных средств   |            | (6 601)          | (14 055)         |
| Выручка от реализации основных средств  |            | 4 230            | 4 449            |
| Дивиденды полученные  |            | 982              |                  |
| <b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности</b>   |            | <b>(588 640)</b> | <b>(110 301)</b> |
| <b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>   |            |                  |                  |
| Эмиссия обыкновенных акций  |            | -                | -                |
| Выплаченные дивиденды   |            | -                | -                |
| Прочие выплаты акционерам   |            | -                | -                |
| <b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности</b>   |            | <b>-</b>         | <b>-</b>         |



|   |                    |                  |
|---|--------------------|------------------|
| Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты | (88 741)           | 134 963          |
| <b>Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов</b>                                | <b>(1 257 571)</b> | <b>(610 920)</b> |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало года                                       | 2 116 357          | 2 727 277        |
| Денежные средства и их эквиваленты на конец года  | 858 786            | 2 116 357        |

Председатель Правления

Главный бухгалтер

 /Кулемина И.В./

 /Смолина Е.Б./

14 апреля 2017 г.





**Примечания к финансовой отчетности по международным стандартам по состоянию на 31 декабря 2016 года**  
(в тысячах российских рублей)

## 1. Основная деятельность Банка

Данная финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, включает финансовую отчетность Акционерного общества «Инвестиционный Банк «ФИНАМ» (далее Банк).

Акционерное общество «Инвестиционный Банк «ФИНАМ» - это кредитная организация, созданная в форме акционерного общества. Банк работает на основании лицензии на осуществление банковских операций № 2799, выданной Центральным банком Российской Федерации (Банком России) 29 сентября 2015 года.

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

Банк включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов 28 октября 2005 года.

Банк является участником торгов:

- на валютном рынке ПАО Московская биржа;
- на фондовом рынке ЗАО «ФБ ММВБ».

Банк является членом:

- Национальной ассоциации участников фондового рынка (НАУФОР);
- Ассоциации Российских банков (АРБ);
- Ассоциации региональных банков России (Ассоциация «Россия»).

Банк является ассоциированным членом международной Платежной системы Visa International S.A, прямым участником международной платежной системы MasterCard WorldWide.

Основным акционером Банка на 31 декабря 2016 года является:

| <i>Полное и сокращенное наименование акционера Банка</i> | <i>Принадлежность акционер у акции Банка</i> | <i>Лица, оказывающие косвенное (через третьи лица) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления банка</i> | <i>Взаимосвязи между акционерами банка и лицами, оказывающими косвенное (через третьи лица) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления Банка</i>  |
|--|--|---|---|
| Акционерное общество «Инвестиционная компания «ФИНАМ»    | 99,98%                                       |   | является учредителем доверительного управления, в рамках которого доверительному управляющему – передано 99,52 % голосующих акций АО «Инвестиционная компания «ФИНАМ»; 0,48% голосующих акций АО «Инвестиционная компания «ФИНАМ» принадлежит акционерам- миноритариям является лицом, под контролем которого в соответствии с критериями МСФО (IFRS) 10 находится банк |
|  | 0,11%  |   | является лицом, под контролем которого в соответствии с критериями МСФО (IFRS) 10 находится банк  |

Банк зарегистрирован по адресу: 127006, г. Москва, Настасьинский переулок, дом 7, строение 2.

По состоянию на 31 декабря 2016 года в составе Банка функционировали следующие внутренние структурные подразделения: 6 Дополнительных офисов в г.Москве, 1 Операционный офис (г.Ярославль), 36 Кредитно-кассовых офисов в регионах Российской Федерации (гг. Владимир, Волгоград, Краснодар, Омск, Пермь, Казань, Сургут, Набережные Челны, Санкт-



Петербург (два кредитно-кассовых офиса), Саранск, Тюмень, Ростов-на-Дону, Ижевск, Нижнекамск, Брянск, Самара, Оренбург, Вологда, Нижний Новгород, Иркутск, Нижневартовск, Магнитогорск, Красноярск, Челябинск, Новосибирск, Уфа, Владивосток, Калининград, Пенза, Томск, Чебоксары, Рязань, Екатеринбург, Тольятти, Ульяновск).

В 2016 году Банк открыл 3 Кредитно-кассовых офиса в гг. Тольятти, Санкт-Петербург и Ульяновск.

Банк имеет Рейтинг кредитоспособности уровня А («высокий уровень кредитоспособности»), второй (средний) подуровень, прогноз по рейтингу – «стабильный», присвоенный российским Рейтинговым агентством RAEX (Эксперт РА) ([www.raexpert.ru](http://www.raexpert.ru)) 03.10.2016.

В рэнкинге «ИНТЕРФАКС-100. Банк России. Основные показатели деятельности (тыс. рублей)», размещенного в сети интернет по адресу: <http://www.finmarket.ru/database/rankings/?rt=20>, Банк занимает следующее положение:

| Отчетная дата/Анализируемый период | Регион | Активы      |        |     | Собственный капитал |        |     | Нераспределенная прибыль |     |
|------------------------------------|--------|-------------|--------|-----|---------------------|--------|-----|--------------------------|-----|
|                                    |        | Текущ.знач. | Изм.%  | №   | Текущ.знач.         | Изм.%  | №   | Текущ.знач.              | №   |
| 01.01.2017/2016                    | Москва | 6 024 927   | -21,87 | 274 | 1 337 029           | -15,36 | 222 | -216 741                 | 500 |
| 01.01.2016/2015                    | Москва | 7 711 668   | -19,11 | 279 | 1 579 779           | 5,63   | 216 | 23 906                   | 331 |
| 01.01.2015/2014                    | Москва | 9 534 377   | 30,88  | 264 | 1 495 474           | 2,22   | 243 | 29 228                   | 480 |
| 01.01.2014/2013                    | Москва | 7 284 370   | 14,55  | 311 | 1 462 893           | 8,33   | 252 | 66 896                   | 327 |

По состоянию на 31 декабря 2016 года Банк не входит в состав банковской группы или банковского холдинга.

**Валюта представления отчетности.** Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тысячи рублей»), если не указано иное.

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

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований.

Низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также продолжающееся действие международных санкций в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывали негативное влияние на российскую экономику в 2016 году.

Действие указанных факторов способствовало экономическому спаду в стране, характеризующемуся падением показателя валового внутреннего продукта. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен и увеличением спредов по торговым операциям. Все выше перечисленные факторы и существующая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка. При этом руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

## 3. Основы представления отчетности

### *Заявление о соответствии*

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

Руководство использовало ряд оценок и предположений в отношении представления активов и обязательств и раскрытия условных активов и обязательств при подготовке данной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

### *Учет влияния инфляции*

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

#### ***Применяемые стандарты***

Прилагаемая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности (далее - «МСФО»).

#### ***Принципы оценки финансовых показателей***

Прилагаемая 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.

#### ***Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности***

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Российский рубль был выбран руководством Банка в качестве функциональной валюты, т.к. российский рубль наилучшим образом отражает экономическую сущность проводимых Банком операций и обстоятельств, влияющих на его деятельность. Российский рубль является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности. Все данные финансовой отчетности были округлены с точностью до целых тысяч рублей.

#### ***Непрерывность деятельности***

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

Финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности. Позиция Банка по ликвидности (Примечание 27) свидетельствует о достаточности средств для покрытия обязательств сроком до востребования и менее 1 месяца, а также обязательств сроком более 1 года. При этом своевременное выполнение остальных обязательств и платежей клиентов обеспечено постоянным анализом состояния ликвидности, который позволяет Банку оперативно управлять денежными потоками.

#### ***Использование оценок и суждений***

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО предполагает использование руководством ряда расчетных оценок, суждений и допущений, влияющих на применение учетной политики и величину представленных в финансовой отчетности активов, обязательств, доходов и расходов. Расчетные оценки и связанные с ними допущения основываются на историческом опыте и других факторах, которые, по мнению руководства, являются обоснованно применимыми в конкретных обстоятельствах. На их основании формируются суждения о балансовой стоимости активов и обязательств в тех случаях, когда такая стоимость не является очевидной исходя из других источников информации. Несмотря на то, что данные расчетные оценки основываются на наиболее точной информации о текущих событиях и действиях, которой обладает руководство, фактические результаты могут, в конечном счете, от них отличаться.

Расчетные оценки и связанные с ними допущения анализируются на предмет необходимости их пересмотра на регулярной основе. Корректировки в расчетных оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие расчетные оценки, если указанные корректировки затрагивают показатели только данного периода, либо признаются в данном периоде и последующих периодах, если они затрагивают и текущий, и будущие периоды.

Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с изменениями в представлении отчетности текущего года.

#### 4. Принципы учетной политики

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

##### 4.1. Ключевые методы оценки

Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости, в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание данных методов оценки.

Справедливая стоимость – это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки. Оценка справедливой стоимости основана на предположении, что сделка по продаже актива или передаче обязательства осуществляется на основном для данного актива или обязательства рынке либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства.

Методики оценки применяются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна информация о рыночных ценах сделок. Такие методики оценки включают в себя модели дисконтированных денежных потоков, общепринятые модели оценки стоимости опционов, а также модели, основанные на данных об аналогичных операциях, совершаемых на рыночных условиях, или на финансовых показателях объекта инвестиций. Для расчетов с помощью данных методик оценки может оказаться необходимым сформировать суждения, не подтвержденные наблюдаемыми рыночными данными.

С целью наибольшей последовательности и сопоставимости оценок справедливой стоимости Банк устанавливает иерархию справедливой стоимости, которая делит исходные данные для метода оценки, используемые для расчета справедливой стоимости, на три уровня.

При этом иерархия справедливой стоимости отдает наибольший приоритет котируемым ценам (не корректируемым) на активных рынках для идентичных активов (исходные данные 1-го Уровня) и наименьший приоритет ненаблюдаемым исходным данным (исходные данные 3-го Уровня).

Под активным рынком в рамках учетной политики понимается рынок, характеризующийся совершением участниками рынка ценных бумаг сделок с определенной (оцениваемой) ценной бумагой в основном режиме торгов (без режима переговорных сделок), данные по которым используются при расчете средневзвешенной цены на ФБ ММВБ в соответствии с Положением Банка России от 17.10.2014 № 437-П «О деятельности по проведению организованных торгов» через организатора торговли, а также на внебиржевом рынке (OTC deal – over the counter).

При этом в целях признания рынка ценных бумаг активным (за исключением ценных бумаг, приобретаемых на организованном рынке при первичном размещении и еврооблигаций) должны соблюдаться следующие условия в течение наблюдаемого периода (30 календарных дней):

- Рынок является двусторонним, то есть таким, на котором текущие котировки на ценные бумаги являются безусловно контрактными как для покупки, так и для продажи.
- Рынок является общедоступным, то есть информация о текущих ценах на ценные бумаги доступна широкому кругу контрагентов, и текущие цены на ценные бумаги постоянно обновляются, или торговые сделки по указанным ценам заключаются на регулярной основе;
- Объем сделок составляет не менее 10 000 000 рублей;
- Количество сделок - не менее 20;
- Количество торговых дней – не менее 5.

Для ценных бумаг, приобретенных на организованном рынке ценных бумаг при первичном размещении, до выхода ценных бумаг на вторичные торги, рынок признается активным в течение 30 календарных дней от первичной даты размещения.

В целях признания рынка еврооблигаций активным должны соблюдаться следующие параметры:

Наличие информации о котировках в течение последних 30 календарных дней, предшествующей дате определения справедливой стоимости;

Значение показателя Балл (Score) котировки Bloomberg BVAL (Служба оценки Bloomberg) должно находиться в диапазоне от 8 до 10.

Исходные данные 1-го Уровня: Исходными данными 1-го Уровня для определения справедливой стоимости являются котироваемые цены на активном рынке.

Для долевых ценных бумаг, допущенных к обращению через организатора торговли, под исходными данными понимается средневзвешенная цена рынка, на котором работает Банк.

Для долговых обязательств, допущенных к обращению через организаторов торговли, исходные данные определяются как средневзвешенная цена рынка, на котором работает Банк, включая начисленный на дату расчета справедливой стоимости процентный (купонный) доход.

Если Банк совершает сделки с одним выпуском ценных бумаг на разных рынках, для определения справедливой стоимости принимается средневзвешенная цена того рынка, на котором зафиксирован больший объем сделок с ценными бумагами этого выпуска.

При отсутствии средневзвешенной цены для определения справедливой стоимости принимается средневзвешенная цена, последней торговой сессии, по итогам которой рассчитана средневзвешенная цена (но не более 30 календарных дней).

Если ценная бумага приобретена при первичном размещении, то исходными данными будет являться средневзвешенная цена размещения выпуска ценной бумаги, включая накопленный процентный (купонный) доход, если он определен условиями выпуска, на дату определения справедливой стоимости.

Средневзвешенная цена принимается по данным организатора торговли.

Для еврооблигаций исходными данными Банк признает последнюю цену (Last Price) ценной бумаги, раскрываемую информационным агентством Bloomberg (BGN) по итогам дня; при отсутствии таковой – окончательную цену BVAL, раскрываемую информационным агентством Bloomberg (BVAL) по итогам дня. Расчет справедливой стоимости ведется с учетом начисленного процентного (купонного) дохода.

Исходные данные 2-го Уровня: Исходные данные 2-го Уровня – те исходные данные, которые являются прямо или косвенно наблюдаемыми в отношении конкретных ценных бумаг, исключая котироваемые цены, отнесенные к 1-му Уровню.

Так, исходными данными для определения справедливой стоимости будут являться:

- котировки (ценовые индикаторы стоимости ценных бумаг, раскрываемые организатором торговли или другими признанными источниками информации) по анализируемой ценной бумаге в случае наличия информации в течении 30 календарных дней, но при отсутствии активного рынка;

- котировки (ценовые индикаторы стоимости ценных бумаг, раскрываемые организатором торговли или другими признанными источниками информации) по аналогичным (сопоставимыми) ценным бумагам при наличии активного рынка.

В первом случае справедливая стоимость анализируемой ценной бумаги будет определяться с использованием следующих исходных данных:

- для ценных бумаг (за исключением еврооблигаций), допущенных к обращению к обращению через организатора торговли - цена последней сделки, раскрываемая организатором торгов на дату, ближайшую к дате осуществления расчета справедливой стоимости из предшествующих ей 30 календарных дней;

- для еврооблигаций - последняя цена (Last Price) ценной бумаги, раскрываемая информационным агентством Bloomberg (BGN) на дату, ближайшую к дате осуществления расчета справедливой стоимости из предшествующих ей 30 календарных дней.

Исходные данные 3-го Уровня: Исходные данные 3-го уровня – это ненаблюдаемые исходные данные для конкретных ценных бумаг. Ненаблюдаемые исходные данные для определения справедливой стоимости используются для оценки справедливой стоимости в том случае, если уместные наблюдаемые данные не доступны.

Для расчета справедливой стоимости ценных бумаг Банк применяет соответствующие модели оценки, учитывающие допущения о рисках.

Так, расчет справедливой стоимости ценных бумаг (за исключением паев паевых инвестиционных фондов) осуществляется на основании следующих исходных данных:

- безрисковых кривых доходностей по соответствующей валюте (для долговых ценных бумаг);

- фондовых индексов соответствующей валюты (для долевых ценных бумаг);

- котировок активного рынка по сопоставимым ценным бумагам (аналогам), определяемых в порядке, описанном в разделе «Исходные данные 1-го Уровня», с применением критериев сопоставимости, указанных в разделе «Исходные данные 2-го Уровня».

Для паев закрытых паевых инвестиционных фондов акций, обращаемых на ОРЦБ, расчет справедливой стоимости осуществляется в соответствии с утвержденной уполномоченным органом Банка методикой определения справедливой стоимости паев закрытых паевых инвестиционных фондов акций, обращаемых на ОРЦБ, при отсутствии наблюдаемых исходных данных.

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

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

Для определения справедливой стоимости производных финансовых инструментов, не обращающихся на активном рынке, Банк использует модель дисконтированных денежных потоков.

*Затраты по сделке* являются дополнительными затратами, непосредственно связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждения и комиссии, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и 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.

Амортизированная стоимость представляет собой стоимость финансового инструмента при первоначальном признании за вычетом выплат основного долга, с корректировкой на наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании, любых премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая комиссии, отложенные при их получении, в случае наличия таковых), не отражаются отдельно, а включаются в текущую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.

Метод эффективной процентной ставки – это метод распределения процентных доходов или процентных расходов в течение определенного периода с целью получения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на текущую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой текущей стоимости финансового инструмента. Премии и дисконты по инструментам с плавающей ставкой амортизируются до даты следующего пересмотра процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спрэд к плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссии и сборы, выплаченные или полученные сторонами контракта и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

#### **4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов**

Торговые ценные бумаги, прочие ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые активы первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая понесенные затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Банк приходит к выводу, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки:

- ▶ если справедливая стоимость подтверждается котировками на активном рынке для идентичного актива или обязательства (т.е. исходные данные Уровня 1) или основана на методике оценки, которая использует данные исключительно наблюдаемых рынков, Банк признает разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки в качестве дохода или расхода;
- ▶ во всех остальных случаях первоначальная оценка финансового инструмента корректируется для отнесения на будущие периоды разницы между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания Банк признает отложенную разницу в качестве дохода или расхода исключительно в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми либо если признание инструмента прекращается.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа «на стандартных условиях»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Банк принимает обязательство поставить финансовый инструмент. Все другие операции по приобретению и продаже признаются, когда Банк становится стороной контракта по операциям с данным финансовым инструментом.

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

#### **4.3. Обесценение финансовых активов**

Банк создает резервы на возможное обесценение для всех категорий финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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 просроченным, если другая сторона не произвела платеж в установленный договором срок.

Другие основные критерии, которые также используются для определения объективных доказательств обесценения ("событий убытка"):

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не может быть отнесена к задержке, вызванной неполадками 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;

- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- и другие.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются на счетах прибылей и убытков по мере их понесения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания финансового актива. Банк не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

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

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

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

Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов под обесценение финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть 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.

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

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

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения, накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан на счетах прибылей и убытков, переносится со счетов собственных средств на счета прибылей и убытков. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через счет прибылей и убытков; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе собственных средств.



В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же критериям ("событиям убытка"), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переводу в отчет о прибылях и убытках, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные на счетах прибылей и убытков. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения.

Процентные доходы отражаются по статье "Процентные доходы" на счетах прибылей и убытков. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории "имеющиеся в наличии для продажи", увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения на счетах прибылей и убытков, то убыток от обесценения восстанавливается через счета прибылей и убытков текущего отчетного периода.

#### **4.4. Прекращение признания финансовых активов**

**Финансовые активы.** Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в отчете о финансовом положении, если:

- ▶ срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- ▶ Банк передал право на получение денежных потоков от актива или принял обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- ▶ Банк либо (а) передал практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передал, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передал контроль над данным активом.

В случае если Банк передал свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в пределах продолжающегося участия Банка в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Банку.

**Финансовые обязательства.** Снятие с учета финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство снимается с учета, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

#### **4.5. Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты являются активами, которые легко могут быть конвертированы в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному риску изменения стоимости. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

Эквиваленты денежных средств включают средства на корреспондентских счетах, межбанковские кредиты овернайт, а также сделки обратной продажи («обратное репо») на срок до 1 рабочего дня. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Данные о движении денежных средств по операционной деятельности представляются с



использованием косвенного метода, при котором прибыль или убыток корректируются с учетом результатов операций неденежного характера и статей доходов и расходов, связанных с поступлением или выбытием денежных средств по инвестиционной и финансовой деятельности.

#### ***4.6. Обязательные резервы на счетах в Банке России.***

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

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

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе и является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми, свидетельствуют о фактическом получении прибыли. Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость (т.е. имеют потенциально выгодные условия), также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Банк относит финансовые активы к данной категории только в том случае, если выполняется одно из условий: - такая классификация полностью или существенно устраняет несоответствия в бухгалтерском учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов; - группа финансовых активов управляется и оценивается по справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. Информация о данных финансовых активах, управляемых на основе справедливой стоимости, предоставляется на рассмотрение руководству Банка.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результаты анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках 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 финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки

процента и отражаются на счетах прибылей и убытков процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных доходов.

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.

#### **4.8. Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг**

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

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

Ценные бумаги, предоставленные Банком в качестве займа контрагентам, продолжают отражаться как ценные бумаги в исходной балансовой статье в финансовой отчетности Банка. В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то финансовые активы переклассифицируются в отдельную балансовую статью.

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 прибылях и убытках по строке "Доходы за вычетом расходов по операциям 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".

#### **4.9. Средства в других банках**

Средства в других банках включают производные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные Банком банкам-контрагентам (включая Банк России), за исключением: а) размещений «овернайт»; б) тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продажи 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; в) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи; г) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

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

#### ***4.10. Кредиты и дебиторская задолженность***

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

а) 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;

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

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

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

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

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается на счетах прибылей и убытков как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных.

Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента. Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе «Обесценение финансовых активов».

#### ***4.11. Векселя приобретенные***

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

#### ***4.12. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи***

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с

приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива.

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

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

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменениях в собственном капитале.

При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о прибылях и убытках по строке «доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи». Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе «Обесценение финансовых активов». Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются на счетах прибылей и убытков как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные отражаются по статье «Прочие операционные доходы» в отчете о прибылях и убытках в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

#### ***4.13. Финансовые активы, удерживаемые до погашения***

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

- тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- тех, которые Банк определяет в качестве имеющих в наличии для продажи; и
- тех, которые отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности.

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

Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными ею как удерживаемые до погашения, по состоянию на каждую отчетную дату, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

Первоначально, финансовые активы, удерживаемые до погашения, оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, а впоследствии по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

#### ***4.14. Гудвил***

Гудвил представляет собой будущие экономические выгоды от активов, которые не могут быть отдельно определены и признаны. Гудвил, возникающий при объединении, отражается в консолидированном балансе как актив на дату покупки. Гудвил, связанный с приобретением дочерних организаций, отражается отдельной строкой в консолидированном бухгалтерском балансе. Гудвил, связанный с приобретением ассоциированных организаций, включается в балансовую стоимость инвестиции.

На дату покупки гудвил оценивается по себестоимости. Себестоимость гудвила – это сумма, на которую стоимость объединения организаций превышает долю организации-покупателя в чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств.

После первоначального признания Банк оценивает гудвил по себестоимости за вычетом накопленных убытков от обесценения. Тестирование гудвила на обесценение производится Банком по меньшей мере один раз в год, а также когда существуют признаки его возможного обесценения.

Банк тестирует генерирующую единицу, на которую распределена деловая репутация, ежегодно. При появлении признака обесценения этой единицы Банк производит тестирование путем сопоставления балансовой стоимости данной единицы, включая гудвил, с ее возмещаемой суммой. Если возмещаемая сумма единицы превышает ее балансовую стоимость, то эта единица, равно как и распределенный на нее гудвил, Банк считает необесценившимся. При превышении балансовой стоимости единицы над возмещаемой суммой Банк признает убыток от обесценения.

#### **4.15. Основные средства**

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года.

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

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

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение. Первоначальная стоимость включает затраты по обслуживанию займов, связанные с получением специальных или общих займов на финансирование строительства соответствующих активов. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

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

На 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 справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, и ценности использования.

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

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую сумму, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине. Любой убыток от обесценения по переоцененному активу отражается как уменьшение от переоценки. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой суммы основных средств.

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

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

#### **4.16. Инвестиционная недвижимость**

Инвестиционная недвижимость (земля или здание (часть здания) или и то и другое) - это имущество, находящееся в распоряжении владельца или арендатора по договору финансовой аренды, с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того и другого, но не для использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, для административных целей или продажи в ходе обычной деятельности.

В целом инвестиционная недвижимость представляет 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, которая основывается на ее рыночной стоимости. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости Банка определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории и расположенной на той же территории.

#### **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 в течение 12 месяцев после отчетной даты, а не в результате продолжения эксплуатации.

#### **4.18. Амортизация**

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

- здания – 2% в год
- компьютерное оборудование – 25% в год,
- автомобили – 20% в год,
- прочее оборудование – 10% в год,
- улучшение арендованного имущества – в течение срока аренды.

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

Земля не подлежит амортизации.

#### **4.19. Нематериальные активы**

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

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего 3 года, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального

актива.

Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения. Приобретенные исключительные права (лицензии) на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

#### ***4.20. Операционная аренда.***

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

#### ***4.21. Финансовая аренда***

Когда Банк выступает в роли арендодателя и риски и доходы от владения объектами аренды передаются арендатору, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату арендной сделки (датой арендной сделки считается дата заключения договора аренды или дата подтверждения участниками арендных отношений основных положений аренды в зависимости от того, какая дата наступила раньше).

#### ***4.22. Заемные средства***

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков (включая Банк России), прочие заемные средства. Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке.

Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается на счетах прибылей и убытков в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных, или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных.

Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

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

Финансовое обязательство классифицируется как предназначенное для торговли, если оно приобретается в целях обратной покупки в краткосрочной перспективе и является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли. К финансовым обязательствам, предназначенным для торговли, относятся производные финансовые инструменты, если их справедливая стоимость является отрицательной (т.е. имеют потенциально невыгодные условия), и они не отражаются в учете в качестве инструментов хеджирования, а также обязательства продавца по поставке ценных бумаг.

Прочие финансовые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые обязательства, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Банк относит финансовые обязательства к данной категории при соблюдении одного из следующих условий: - если такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов; - управление группой финансовых обязательств, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается Банком.

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 различных методик оценки.

#### ***4.24. Выпущенные долговые ценные бумаги***

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

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

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов (расходов) от (досрочного) урегулирования задолженности.

#### ***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. Обязательства кредитного характера***

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

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, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: 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.

#### **4.27. Уставный капитал и эмиссионный доход**

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

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

#### **4.28. Привилегированные акции**

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

#### **4.29. Собственные акции, выкупленные у акционеров**

В случае, если Банк или его дочерние организации выкупают акции Банка, 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.

#### **4.30. Дивиденды**

Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты.

Если дивиденды объявляются владельцам долевых инструментов после отчетной даты, такие дивиденды на отчетную дату в качестве обязательств не признаются. Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли.

#### **4.31. Отражение доходов и расходов**

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента. Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства.

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

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

#### **4.32. 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 прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

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

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

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

#### ***4.33 Переоценка иностранной валюты***

Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности. 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 прибылях и убытках по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по официальному курсу Банка России на дату составления баланса. 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, связанные с неденежными статьями, такими, как долевые ценные бумаги, отнесенные к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. 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.

На 31 декабря 2016 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 60,6569 руб. за 1 доллар США (на 31.12.2015г.: 72,8827 руб. за 1 доллар США) и 63,8111 руб. за 1 ЕВРО (на 31.12.2015 г.: 79,6972 рубля за 1 ЕВРО).

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

#### ***4.34 Производные финансовые инструменты***

Производные финансовые инструменты представляют собой финансовые инструменты, удовлетворяющие одновременно следующим требованиям: - их стоимость меняется в результате изменения базисной переменной, при условии, что, в случае нефинансовой переменной, эта переменная не 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 форвардные и фьючерсные валютнообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в балансе по справедливой стоимости и 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. Все производные инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Производные финансовые инструменты, чья справедливая стоимость является положительной, взаимозачитываются против производных финансовых инструментов, чья

справедливая стоимость является отрицательной, только если существует юридически закреплённое право на взаимозачет. 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 (обязательствами), оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами, в зависимости от типа сделки.

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

#### ***4.35. Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении***

Активы, принадлежащие третьим лицам-клиентам Банка, переданные на основании депозитарного договора, агентского договора, договора доверительного управления и иного аналогичного договора не являются активами Банка и не включаются в баланс.

#### ***4.36. 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 исполнить обязательство.

#### ***4.37. Учет влияния инфляции***

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

#### ***4.38. Оценочные обязательства***

Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределённое по величине или с неопределённым сроком исполнения. Оценочные обязательства признаются при наличии 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 надёжно оценена.

#### ***4.39. Заработная плата и связанные с ней отчисления***

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации и Фонд социального страхования Российской Федерации, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот - при их наступлении. Банк не использует собственную схему пенсионного обеспечения.

#### ***4.40. Отчетность по сегментам***

Сегмент - это идентифицируемый компонент Банка, связанный либо с предоставлением продуктов и оказанием услуг (сегмент деятельности), либо с предоставлением продуктов и оказанием 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 десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов.

В связи с тем, что долговые и долевые ценные бумаги Банка не обращаются на рынке по состоянию на 31 декабря 2016 года Банк не предоставляет сегментную отчетность.

#### **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, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

### **5. Существенные учетные суждения и оценки**

Подготовка финансовой отчетности Банка требует от ее руководства определения оценочных значений и допущений относительно будущего развития событий. Реальное развитие событий редко в точности совпадает со сделанными оценками. Ниже описаны оценки и предположения, неопределенность в отношении которых может привести к результатам, которые могут потребовать существенных корректировок балансовой стоимости оцениваемого актива или обязательства в будущем.

#### **Изменения в учетной политике**

В соответствии с учетной политикой Банка, действующей в 2016 году, для обеспечения адекватной оценки влияния изменения в оценке признания нематериальных активов на финансовый результат, при составлении финансовой отчетности Банка, подготовленной по Международным Стандартам Финансовой Отчетности за 2016 год, был выполнен пересчет:

- входящих остатков по следующим статьям Отчета о финансовом положении: нематериальные активы, прочие активы, отложенное налоговое обязательство, накопленный дефицит, собственный капитал;
- следующих статей отчета о совокупном доходе за 2015 и 2014 годы: (расходы)/возмещение по налогу на прибыль, чистая прибыль/(убыток) за период, совокупный (дефицит)/доход за период в соответствии с учетной политикой, действующей в 2016 году;
- следующих статей Отчета об изменениях в собственном капитале за 2015 и 2014 годы: нераспределенная прибыль (накопленный дефицит), совокупный доход за период.

Эффект корректировок на отчет о финансовом положении Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года представлен ниже:

|  | 2015 год            |                          |                        |
|--|---------------------|--------------------------|------------------------|
|  | До<br>корректировки | Влияние<br>корректировки | После<br>корректировки |
| Нематериальные активы  | 2 248               | 6 829                    | 9 077                  |
| Прочие активы  | 953 485             | (4 802)                  | 948 683                |
| <b>Итого активов</b>   | <b>7 808 276</b>    | <b>2 027</b>             | <b>7 810 303</b>       |
| Отложенное налоговое обязательство   | 8 855               | 405                      | 9 261                  |
| <b>Итого обязательств</b>  | <b>6 188 577</b>    | <b>405</b>               | <b>6 188 983</b>       |
| Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)                                     | 376 267             | 1 622                    | 377 888                |
| <b>Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала)</b>                   | <b>1 619 699</b>    | <b>1 622</b>             | <b>1 621 320</b>       |
| <b>Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)</b> | <b>7 808 276</b>    | <b>2 027</b>             | <b>7 810 303</b>       |

Эффект изменений на отчет о финансовом положении Банка по состоянию на 31 декабря 2014 года представлен ниже:

|  | 2014 год            |                          |                        |
|--|---------------------|--------------------------|------------------------|
|  | До<br>корректировки | Влияние<br>корректировки | После<br>корректировки |
| Нематериальные активы  | 2 204               | 6 628                    | 8 832                  |
| Отложенный налоговый актив   | 16 488              | (348)                    | 16 140                 |
| Прочие активы  | 1 073 656           | (4 891)                  | 1 068 765              |
| <b>Итого активов</b>   | <b>9 376 917</b>    | <b>1 389</b>             | <b>9 378 306</b>       |
| Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)                                     | 343 343             | 1 389                    | 344 732                |
| <b>Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала)</b>                   | <b>1 486 294</b>    | <b>1 389</b>             | <b>1 487 683</b>       |
| <b>Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)</b> | <b>9 376 917</b>    | <b>1 389</b>             | <b>9 378 306</b>       |

Эффект корректировок на отчет о совокупном доходе Банка за 2015 год представлен ниже:

|  | 2015 год            |                          |                        |
|--|---------------------|--------------------------|------------------------|
|  | До<br>корректировки | Влияние<br>корректировки | После<br>корректировки |
| Доходы (расходы) от активов/обязательств, размещенных/привлеченных по ставкам выше (ниже) рыночных | (290)               | 290                      | -                      |
| <b>Чистые доходы (расходы)</b>   | <b>661 017</b>      | <b>290</b>               | <b>661 307</b>         |
| <b>Операционные доходы (расходы)</b>   | <b>70 705</b>       | <b>290</b>               | <b>70 995</b>          |
| <b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>   | <b>70 705</b>       | <b>290</b>               | <b>70 995</b>          |
| Расходы (возмещение) по налогу на прибыль  | (37 472)            | (57)                     | (37 529)               |
| <b>Прибыль (убыток) за период</b>  | <b>32 924</b>       | <b>233</b>               | <b>33 157</b>          |
| <b>Совокупный доход за период</b>  | <b>133 405</b>      | <b>233</b>               | <b>133 637</b>         |

Эффект корректировок на отчет о совокупном доходе Банка за 2014 год представлен ниже:

|  | 2014 год            |                          |                        |
|--|---------------------|--------------------------|------------------------|
|  | До<br>корректировки | Влияние<br>корректировки | После<br>корректировки |
| Доходы (расходы) от активов/обязательств, размещенных/привлеченных по ставкам выше (ниже) рыночных | (1 737)             | 1 737                    | -                      |
| <b>Чистые доходы (расходы)</b>   | <b>586 280</b>      | <b>1 737</b>             | <b>588 017</b>         |
| <b>Операционные доходы (расходы)</b>   | <b>(21 200)</b>     | <b>1 737</b>             | <b>(19 463)</b>        |
| <b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>   | <b>(21 200)</b>     | <b>1 737</b>             | <b>(19 463)</b>        |
| Расходы (возмещение) по налогу на прибыль  | 14 352              | (348)                    | 14 004                 |
| <b>Прибыль (убыток) за период</b>  | <b>(4 711)</b>      | <b>1 389</b>             | <b>(3 322)</b>         |
| <b>Совокупный доход за период</b>  | <b>21 479</b>       | <b>1 389</b>             | <b>22 868</b>          |

## 6. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, новые учетные положения

Перечисленные ниже стандарты стали обязательными для Банка с 1 января 2016 года, но не оказали существенного влияния на Банк:

- МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных трансфертных разниц» (выпущен в январе 2014 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 11-«Учет приобретения долей участия в совместных операциях» (выпущены 6 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 1 -«Инициатива в сфере раскрытия информации» (выпущены в декабре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 «Разъяснение допустимых методов

амортизации» (выпущены 12 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 или после этой даты).

- Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 -«Сельское хозяйство: плодовые культуры» (выпущены 30 июня 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2016 года).
- Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 - «Инвестиционные организации: применение исключения из требования о консолидации» (выпущены в декабре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 27 – «Метод долевого участия в отдельной финансовой отчетности» (выпущены 12 августа 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года).
- Ежегодные усовершенствования МСФО, 2014 г. (выпущены 25 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

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

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.
- Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами предприятия и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда предприятие одновременно удерживает потоки денежных средств от активов и продает активы, могут быть отнесены к категории отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода. Финансовые активы, которые не содержат потоки денежных средств, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты теперь не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.
- Инвестиции в долевыми инструментами 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 организации 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 организациям 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 силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются клиенту, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с контрактной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер вознаграждения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску пересмотра. Затраты, связанные с обеспечением контрактов с клиентами, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого получены выгоды от контракта.

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

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

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

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

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

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

Наконец, в поправках также разъясняется порядок бухгалтерского учета выплат, основанных на акциях, с расчетами денежными средствами в случае, когда они были модифицированы в выплаты с расчетами долевыми инструментами, а именно: (а) платеж, основанный на акциях, оценивается на основе справедливой стоимости долевого инструмента, предоставленного в результате модификации, на дату модификации; (б) при модификации признание обязательства прекращается, (с) платеж, основанный на акциях, с расчетами долевыми инструментами признается в отношении услуг, которые уже были оказаны до даты модификации, и (д) разница между балансовой стоимостью обязательства на дату модификации и суммой, признанной в составе капитала на эту же дату, сразу же отражается в прибылях и убытках.

**Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»** (выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Поправки вводят два новых подхода: (i) подход наложения и (ii) подход на основе отсрочки. У страховщиков будет возможность выбора: до момента выпуска нового стандарта по договорам страхования они смогут признавать волатильность, которая может возникать при применении МСФО (IFRS) 9, не в составе прибылей и убытков, а в прочем совокупном доходе. Кроме того, организации, деятельность которых связана преимущественно со страхованием, смогут воспользоваться временным освобождением от применения МСФО (IFRS) 9 в период до 2021 года.

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



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

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

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

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

## 7. Денежные средства и их эквиваленты

|   | 2016 год       | 2015 год         |
|---|----------------|------------------|
| Наличные средства   | 339 009        | 447 033          |
| Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)         | 146 278        | 1 321 932        |
| Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках, в т.ч.: | 359 915        | 304 757          |
| - Российской Федерации  | 359 915        | 300 003          |
| - других стран  | -              | 4 754            |
| Счета участников РЦ ОРЦБ  | 13 584         | 42 635           |
| <b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>                 | <b>858 786</b> | <b>2 116 357</b> |

Счета участников РЦ ОРЦБ представлены денежными средствами, размещенными в Банке "Национальный Клиринговый Центр" (Акционерное общество), предназначенными для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения, а также остатком депонированных сумм на клиринговом счете в Банк НКЦ (АО) для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд).

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

|  | 2016 год       | 2015 год       |
|--|----------------|----------------|
| Долевые ценные бумаги  | 106 726        | 685 308        |
| <b>Итого долевых ценных бумаг</b>  | <b>106 726</b> | <b>685 308</b> |
| <b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли</b> | <b>106 726</b> | <b>685 308</b> |

В состав долевых ценных бумаг входят паи ЗПИФ акций «ФИНАМ-Информационные технологии» (ISIN - RU000A0JNUN9) в количестве 179070 шт.

Уменьшение размера финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связано с реализацией паев ЗПИФ акций «Финам – Информационные технологии» в количестве 966930 шт.

Ценные бумаги отвечают требованиям классификации как подлежащие оценке по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в связи с тем, что ключевые руководящие сотрудники оценивают эффективность инвестиций на основе справедливой стоимости в соответствии со стратегией, документально закреплённой во внутренних документах Банка.

Ценные бумаги, отнесенные к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как данные ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых данных (с использованием котировок Московской биржи), Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг и имеет соответствующие лицензии Федеральной службы по финансовым рынкам Российской Федерации на осуществление дилерской, брокерской и депозитарной деятельности на рынке ценных бумаг.

Так как все финансовые активы, предназначены для торговли относятся к текущим, Банк не раскрывает информацию по кредитному качеству данных активов.

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

Банк не имеет финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданных без прекращения признания.

## 9. Средства в других банках

|  | 2016 год         | 2015 год     |
|--|------------------|--------------|
| Текущие кредиты и депозиты в других банках                   | 5 520            | 3 385        |
| Прочие активы, классифицируемые в "Средства в других банках" | 1 960 358        | 36 122       |
| За вычетом резерва под обесценение средств в других банках   | (36 122)         | (36 122)     |
| <b>Итого средств в других банках</b>                         | <b>1 929 756</b> | <b>3 385</b> |

Средства в других банках представлены суммой авансового платежа по договору с ПАО РОСБАНК в размере 91000 долларов США (рублевый эквивалент 5 520 тыс. рублей), а также средствами размещенными по сделкам РЕПО с Центральным контрагентом (Банк НКЦ (АО)) в сумме 1 924 236 тыс. рублей. Данные активы являются текущими и необесцененными.

По состоянию на 31.12.2016 в составе «Прочие активы, классифицируемые в "Средства в других банках» учитываются средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях у которых отозваны лицензии или которые оценены как средства в кредитных организациях с умеренным риском, из которых:

- 35 922 тыс. рублей – средства на корсчете в ОАО «Мастер-Банк», у которого на основании Приказа Банка России от 20.11.2013 № ОД-919 с 20.11.2013 г. отозвана лицензия на осуществление банковских операций., резерв под данный актив создан в размере 100% (2015 г. – 35 922 тыс. руб.);

- 200 тыс. рублей – взнос в размере 200 тыс. рублей в Гарантийный фонд платежной системы Migom (у НКО «Мигом» 18.03.2014 отозвана лицензия). Под данный актив создан резерв в размере 100%.

## 10. Кредиты и дебиторская задолженность

|  | 2016 год         | 2015 год         |
|--|------------------|------------------|
| Корпоративные клиенты  | 1 343 286        | 2 645 931        |
| Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты                       | 454 988          | 450 998          |
| Дебиторская задолженность  | 43 940           | 450 963          |
| <b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>                        | <b>1 842 214</b> | <b>3 547 892</b> |
| За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля                   | (1 159 644)      | (865 093)        |
| <b>Итого кредитов и дебиторской задолженности за минусом обесценения</b> | <b>682 570</b>   | <b>2 682 799</b> |

По состоянию на 31 декабря 2016 года дебиторская задолженность представлена:

- страховым депозитом в MasterCard Europe sprl в размере 490 157,9 долларов США (руб. эквив. 29 731 тыс. руб.) (на 31.12.2015 г.: 990 157,9 долларов США - руб. эквив. 72 165 тыс. руб.).
- денежными средствами, размещенными в ООО "Т2 Мобайл" в качестве гарантийного обеспечения по договору о приеме платежей в размере 5 900 тыс. рублей
- регрессным требованием по выплаченным банковским гарантиям в размере 8 309 тыс. рублей

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

| за 2016 год:   | Корпоративные кредиты (юридическим лицам и ИП) | Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты | Дебиторская задолженность | ИТОГО:  |
|--|--|--|---------------------------|---------|
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 01 января 2016 года | 697 982  | 167 111  | -                         | 865 093 |

|  |                |                |              |                  |
|--|----------------|----------------|--------------|------------------|
| (Восстановление резерва)/отчисления в резерв в течение года                                | 174 003        | 104 351        | 7 557        | 285 911          |
| Кредиты, списанные в течение года как безнадежные  | -              | 8 640          | -            | 8 640            |
| <b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 31 декабря 2016 года</b> | <b>871 985</b> | <b>280 102</b> | <b>7 557</b> | <b>1 159 644</b> |

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

| за 2015 год:   | Корпоративные кредиты (юридическим лицам и ИП) | Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты | ИТОГО:         |
|--|--|--|----------------|
| <b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 01 января 2015 года</b>  | <b>419 165</b>                                 | <b>348 890</b>                                     | <b>768 055</b> |
| (Восстановление резерва)/отчисления в резерв в течение года                                | 278 817  | (201 719)  | 77 098         |
| Кредиты, списанные в течение года как безнадежные  | -  | 19 940   | 19 940         |
| <b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 31 декабря 2015 года</b> | <b>697 982</b>                                 | <b>167 111</b>                                     | <b>865 093</b> |

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики

|   | 2016 год         |             | 2015 год         |             |
|---|------------------|-------------|------------------|-------------|
|   | Сумма            | %           | Сумма            | %           |
| Торговля  | 414 025          | 23%         | 1 225 853        | 35%         |
| Инвестиционная и финансовая деятельность                        | -                | 0%          | 162 165          | 5%          |
| Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг | -                | 0%          | 654 647          | 19%         |
| Химическое производство   | -                | 0%          | 9 720            | 0%          |
| Издательская и полиграфическая деятельность                     | -                | 0%          | 24 514           | 1%          |
| Строительство   | 227 999          | 12%         | 335 458          | 9%          |
| Производство  | 151 218          | 8%          | 88 621           | 2%          |
| Транспорт и связь   | 199 142          | 11%         | 191 869          | 5%          |
| Сельское хоз-во   | 1 008            | 0%          | 1 493            | 0%          |
| Прочие услуги   | 393 834          | 21%         | 402 554          | 11%         |
| Кредиты физическим лицам  | 454 988          | 25%         | 450 998          | 13%         |
| <b>Итого кредитов клиентам</b>                                  | <b>1 842 214</b> | <b>100%</b> | <b>3 547 892</b> | <b>100%</b> |
| За минусом резерва под обесценение кредитов                     | (1 159 644)      |             | (865 093)        |             |
| <b>Всего кредитов клиентам</b>                                  | <b>682 570</b>   |             | <b>2 682 799</b> |             |

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2016 года.

|                               | Корпоративные кредиты (кредиты юридическим лицам и ЧП) | Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты | Дебиторская задолженность | ИТОГО:           |
|-------------------------------|--|--|---------------------------|------------------|
| <b>Необеспеченные кредиты</b> | <b>416 428</b>   | <b>364 882</b>                                     | <b>43 940</b>             | <b>825 250</b>   |
| <b>Кредиты обеспеченные:</b>  | <b>926 858</b>   | <b>90 106</b>                                      | <b>-</b>                  | <b>1 016 964</b> |
| объектами жилой недвижимости  | 170 138  | 48 267   | -                         | 218 405          |

|   |                  |                |               |                  |
|---|------------------|----------------|---------------|------------------|
| другими объектами недвижимости                    | 231 419          | 11 879         | -             | 243 298          |
| обращающимися ценными бумагами                    | -                | 21 842         | -             | 21 842           |
| правом денежного требования                       | 343 914          | -              | -             | 343 914          |
| прочими активами                                  | 181 387          | 8 118          | -             | 189 505          |
| <b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b> | <b>1 343 286</b> | <b>454 988</b> | <b>43 940</b> | <b>1 842 214</b> |
| За минусом резерва под обесценение кредитов       | (871 985)        | (280 102)      | (7 557)       | (1 159 644)      |
| <b>Всего кредитов клиентам</b>                    | <b>471 301</b>   | <b>174 886</b> | <b>36 383</b> | <b>682 570</b>   |

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2015 года.

|   | Корпоративные кредиты (кредиты юридическим лицам и ИП) | Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты | Дебиторская задолженность | <b>ИТОГО:</b>    |
|---|--|--|---------------------------|------------------|
| <b>Необеспеченные кредиты</b>                     | <b>892 072</b>   | <b>270 029</b>                                     | <b>162 165</b>            | <b>1 324 266</b> |
| <b>Кредиты обеспеченные:</b>                      | <b>1753 859</b>  | <b>180 969</b>                                     | <b>288 798</b>            | <b>2 223 626</b> |
| объектами жилой недвижимости                      | 75 272   | 152 719  | -                         | 227 991          |
| другими объектами недвижимости                    | 228 558  | 26 318   | -                         | 254 876          |
| обращающимися ценными бумагами                    | -  | -  | 288 798                   | 288 798          |
| правом денежного требования                       | 614 848  | -  | -                         | 614 848          |
| прочими активами                                  | 835 181  | 1 932  | -                         | 837 113          |
| <b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b> | <b>2 645 931</b>                                       | <b>450 998</b>                                     | <b>450 963</b>            | <b>3 547 892</b> |
| За минусом резерва под обесценение кредитов       | (697 982)  | (167 111)  | -                         | (865 093)        |
| <b>Всего кредитов клиентам</b>                    | <b>1 947 949</b>                                       | <b>283 887</b>                                     | <b>450 963</b>            | <b>2 682 799</b> |

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года.

|   | Корпоративные кредиты (кредиты юридическим лицам и ЧП) | Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты | Дебиторская задолженность | <b>ИТОГО:</b>  |
|---|--|--|---------------------------|----------------|
| <b>Индивидуально необесцененные</b>     | <b>87 363</b>  | <b>28 067</b>                                      | <b>29 731</b>             | <b>145 161</b> |
| Заемщики с кредитной историей           | 75 834   | 531  | 29 731                    | 106 096        |
| Новые заемщики                          | 11 529   | 25 054   | -                         | 36 583         |
| Кредиты, пересмотренные в 2016 году     | -  | 2 482  | -                         | 2 482          |
| <b>Просроченные, но необесцененные:</b> | <b>-</b>   | <b>233</b>   | <b>-</b>                  | <b>233</b>     |
| с задержкой платежа менее 30 дней       | -  | 26   | -                         | 26             |
| с задержкой платежа от 30 до 90 дней    | -  | 30   | -                         | 30             |
| с задержкой платежа от 90 до 180 дней   | -  | 69   | -                         | 69             |
| с задержкой платежа от 180 до 360 дней  | -  | 40   | -                         | 40             |
| с задержкой платежа свыше 360 дней      | -  | 68   | -                         | 68             |
| <b>Итого необесцененных</b>             | <b>87 363</b>  | <b>28 300</b>                                      | <b>29 731</b>             | <b>145 394</b> |
| <b>Индивидуально обесцененные:</b>      |  |  |                           |                |
| не просроченные, обесцененные           | 464 745  | 123 865  | 5 900                     | 594 510        |
| с задержкой платежа менее 30 дней       | 60 122   | 27 555   | -                         | 87 677         |
| с задержкой платежа от 30 до 90 дней    | 268 368  | 141 967  | 540                       | 410 875        |
| с задержкой платежа от 90 до 180 дней   | 2 366  | 4 184  | -                         | 6 550          |
| с задержкой платежа от 180 до 360 дней  | 218 513  | 9 844  | 51                        | 228 408        |
| с задержкой платежа свыше 360 дней      | 241 809  | 119 273  | 7 718                     | 368 800        |

|   |                  |                |               |                  |
|---|------------------|----------------|---------------|------------------|
| <b>Итого индивидуально обесцененных</b>                                   | <b>1 255 923</b> | <b>426 688</b> | <b>14 209</b> | <b>1 696 820</b> |
| <b>Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва</b> | <b>1 343 286</b> | <b>454 988</b> | <b>43 940</b> | <b>1 842 214</b> |
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности               | (871 985)        | (280 102)      | (7 557)       | (1 159 644)      |
| <b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>                         | <b>471 301</b>   | <b>174 886</b> | <b>36 383</b> | <b>682 570</b>   |

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года.

|   | Корпоративные кредиты (кредиты юридическим лицам и ИП) | Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты | Дебиторская задолженность | <b>ИТОГО:</b>    |
|---|--|--|---------------------------|------------------|
| <b>Индивидуально необесцененные</b>                                       | <b>154</b>   | <b>33 361</b>                                      | <b>450 963</b>            | <b>484 478</b>   |
| Заемщики с кредитной историей   | -  | 5 175  | 450 963                   | 456 138          |
| Новые заемщики  | 154  | 28 186   | -                         | 28 340           |
| Кредиты, пересмотренные в 2015 году                                       | -  | -  | -                         | -                |
| <b>Просроченные, но необесцененные:</b>                                   | <b>9 565</b>   | <b>4 365</b>                                       | <b>-</b>                  | <b>13 930</b>    |
| с задержкой платежа менее 30 дней   | -  | 408  | -                         | 408              |
| с задержкой платежа от 30 до 90 дней                                      | -  | 48   | -                         | 48               |
| с задержкой платежа от 90 до 180 дней                                     | -  | 176  | -                         | 176              |
| с задержкой платежа от 180 до 360 дней                                    | 9 565  | 459  | -                         | 10 024           |
| с задержкой платежа свыше 360 дней  | -  | 3 274  | -                         | 3 274            |
| <b>Итого просроченных, но необесцененных</b>                              | <b>9 719</b>   | <b>37 726</b>                                      | <b>450 963</b>            | <b>498 408</b>   |
| <b>Индивидуально обесцененные:</b>  |  |  |                           |                  |
| не просроченные, обесцененные   | 2 167 967  | 289 273  | -                         | 2 457 240        |
| с задержкой платежа менее 30 дней   | 13 460   | 1 056  | -                         | 14 516           |
| с задержкой платежа от 30 до 90 дней                                      | -  | 1 136  | -                         | 1 136            |
| с задержкой платежа от 90 до 180 дней                                     | -  | 3 079  | -                         | 3 079            |
| с задержкой платежа от 180 до 360 дней                                    | 402 208  | 17 148   | -                         | 419 356          |
| с задержкой платежа свыше 360 дней  | 52 577   | 101 580  | -                         | 154 157          |
| <b>Итого индивидуально обесцененных</b>                                   | <b>2 636 212</b>                                       | <b>413 272</b>                                     | <b>-</b>                  | <b>3 049 484</b> |
| <b>Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва</b> | <b>2 645 931</b>                                       | <b>450 998</b>                                     | <b>450 963</b>            | <b>3 547 892</b> |
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности               | (697 982)  | (167 111)  | -                         | (865 093)        |
| <b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>                         | <b>1 947 949</b>                                       | <b>283 887</b>                                     | <b>450 963</b>            | <b>2 682 799</b> |

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов и дебиторской задолженности представлен в Примечании 28.

Информация по связанным сторонам представлена в Примечании 31.

## 11. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

|  | 2016 год         | 2015 год         |
|--|------------------|------------------|
| Долговые ценные бумаги   | 1 140 451        | 1 263 006        |
| Долевые ценные бумаги  | 623 151          | -                |
| <b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b> | <b>1 763 602</b> | <b>1 263 006</b> |

Ниже представлена информация о составе финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию на 31 декабря 2016 года.

|   | Кол-во, шт. | Справедливая стоимость, тыс. руб. |
|---|-------------|-----------------------------------|
| <i>Долговые ценные бумаги</i>                                   |             |                                   |
| Облигации РФ  | 50 000      | 50 990                            |
| Облигации российских компаний                                   | 8 418       | 6 482                             |
| Еврооблигации российских организаций                            | 16 343      | 1 082 979                         |
| <b>Итого долговые ценные бумаги</b>                             |             | <b>1 140 451</b>                  |
| <i>Долевые ценные бумаги</i>                                    |             |                                   |
| Акции кредитных организаций                                     | 708 890 000 | 52 458                            |
| Акции российских организаций                                    | 43 717 127  | 549 916                           |
| ЗПИФ  | 2 725       | 20 777                            |
| <b>Итого долевые ценные бумаги</b>                              |             | <b>623 151</b>                    |
| <b>Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b> |             | <b>1 763 602</b>                  |

Ниже представлена информация о составе финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию на 31 декабря 2015 года

|   | Кол-во, шт. | Справедливая стоимость, тыс. руб. |
|---|-------------|-----------------------------------|
| <i>Долговые ценные бумаги</i>                                   |             |                                   |
| Облигации крупных российских компаний                           | 134 148     | 112 831                           |
| Облигации российских кредитных организаций                      | 180 218     | 190 009                           |
| Еврооблигации российских организаций                            | 11 970      | 960 166                           |
| <b>Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b> |             | <b>1 263 006</b>                  |

В составе долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи учитываются еврооблигации, которые в отчетности Банка по российским правилам бухгалтерского учета отражены в составе *вложений в ценные бумаги, удерживаемых до погашения*. Указанные ценные бумаги были переклассифицированы Банком из категории ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи по состоянию на 31.12.2014 в соответствии с п.1.2 Указания Банка России от 18.12.2014 № 3498-У «О переклассификации ценных бумаг». Переклассификация произведена Банком по справедливой стоимости ценных бумаг, сложившейся на 01.10.2014.

При составлении финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности Банк не признает переклассификацию ценных бумаг, произведенную по состоянию на 31.12.2014 г. в соответствии с Указанием Банка России и отражает данные ценные бумаги по справедливой стоимости в категории финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. Ниже представлена информация о справедливой стоимости данных «переклассифицированных» еврооблигаций иностранных компаний, отраженных в финансовой отчетности Банка составе финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:

| Эмитент   | ISIN         | Дата размещения | Дата погашения | Справедливая стоимость |                |
|---|--------------|-----------------|----------------|------------------------|----------------|
|   |              |                 |                | 2016 год               | 2015 год       |
| Alfa Bond Issuance PLC                                    | XS0620695204 | 19.04.2011      | 28.04.2021     | 69 467                 | 77 274         |
| VEB Finance plc   | XS0993162170 | 18.11.2013      | 21.11.2018     | 61 755                 | -              |
| VEB Finance plc   | XS0993162683 | 18.11.2013      | 21.11.2023     | 63 110                 | 68 861         |
| Европейский Банк Реконструкции и Развития                 | XS0885892033 | 30.01.2013      | 12.02.2016     | -                      | 56 787         |
| <b>Итого переклассифицированных долговых ценных бумаг</b> |              |                 |                | <b>194 332</b>         | <b>202 922</b> |

Ниже представлена информация о балансовой стоимости данных еврооблигаций иностранных компаний, отраженных в бухгалтерской отчетности Банка, составленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета по строке «Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения»:

| Эмитент   | ISIN         | Дата размещения | Дата погашения | Балансовая стоимость по РПБУ |                |
|---|--------------|-----------------|----------------|------------------------------|----------------|
|   |              |                 |                | 2016 год                     | 2015 год       |
| Alfa Bond Issuance PLC                                    | XS0620695204 | 19.04.2011      | 28.04.2021     | 62 009                       | 74 659         |
| VEB Finance plc   | XS0993162170 | 18.11.2013      | 21.11.2018     | 59 168                       | -              |
| VEB Finance plc   | XS0993162683 | 18.11.2013      | 21.11.2023     | 57 984                       | 69 135         |
| Европейский Банк Реконструкции и Развития                 | XS0885892033 | 30.01.2013      | 12.02.2016     | -                            | 50 774         |
| <b>Итого переклассифицированных долговых ценных бумаг</b> |              |                 |                | <b>179 161</b>               | <b>194 568</b> |

Так как все финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи относятся к текущим, Банк не раскрывает информацию по кредитному качеству данных активов.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, представлены в Примечании 28.

**Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания**

|   | 2016 год | 2015 год      |
|---|----------|---------------|
| Долговые ценные бумаги - облигации  | -        | 70 760        |
| <b>Итого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания</b> | <b>-</b> | <b>70 760</b> |

По состоянию на 31.12.2015 в состав вложений в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, были включены следующие ценные бумаги, переданные без прекращения признания в качестве обеспечения по соглашениям «РЕПО» с Центральным Банком Российской Федерации:

| Эмитент   | ISIN         | Дата размещения | Дата погашения | Справедливая стоимость |               |
|---|--------------|-----------------|----------------|------------------------|---------------|
|   |              |                 |                | 2016 год               | 2015 год      |
| VEB Finance plc   | XS0993162170 | 18.11.2013      | 21.11.2018     | -                      | 70 760        |
| <b>Итого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания</b> |              |                 |                | <b>-</b>               | <b>70 760</b> |

В бухгалтерской отчетности Банка, составленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета за 2015 год, данные еврооблигации отражены по строке «Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения» по балансовой стоимости в размере 69 821 тыс. рублей.

Справедливая стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, определялась на основе рыночных котировок данных финансовых активов на финансовом рынке. Для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости Банк применял профессиональные суждения специалистов.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, представлены в примечании 28.

## 12. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

У Банка отсутствуют вложения в финансовые активы, удерживаемые до погашения.

## 13. Инвестиции в ассоциированную компанию

На отчетную дату Банк не имеет дочерних компаний. Консолидированная отчетность не составлялась.

## 14. Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»

По состоянию на 31 декабря 2016 года на балансе Банка отсутствуют активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи».



## 15. Основные средства и нематериальные активы

|  | Автомобили | Компьютеры    | Прочие        | Итого         |
|--|------------|---------------|---------------|---------------|
| Остаточная стоимость на 31 декабря 2014 года                   | -          | 5 361         | 15 089        | 20 450        |
| <i>Первоначальная стоимость (или оценка) с учетом инфляции</i> |            |               |               |               |
| Поступление  | -          | 4 765         | 4 812         | 9 577         |
| Выбытие и реклассификация ОС в другие категории активов        | (5 039)    | (720)         | (667)         | (6 426)       |
| <b>Остаток на 31.12.2015</b>                                   | -          | <b>17 432</b> | <b>30 451</b> | <b>47 883</b> |
| <i>Накопленная амортизация</i>                                 |            |               |               |               |
| Амортизационные отчисления                                     | -          | 2 424         | 2 818         | 5 242         |
| Выбытие  | (5 039)    | (720)         | (262)         | (6 021)       |
| <b>Остаток на 31.12.2015</b>                                   | -          | <b>9 730</b>  | <b>13 773</b> | <b>23 503</b> |
| Остаточная стоимость на 31 декабря 2015 года                   | -          | 7 702         | 16 678        | 24 380        |
| <i>Первоначальная стоимость (или оценка) с учетом инфляции</i> |            |               |               |               |
| Поступление  | -          | -             | 479           | 479           |
| Выбытие и реклассификация ОС в другие категории активов        | -          | (11 874)      | (8 802)       | (20 676)      |
| <b>Остаток на 31.12.2016</b>                                   | -          | <b>5 558</b>  | <b>22 128</b> | <b>27 686</b> |
| <i>Накопленная амортизация</i>                                 |            |               |               |               |
| Амортизационные отчисления                                     | -          | 1 344         | 2 190         | 3 534         |
| Выбытие  | -          | (9 159)       | (5 371)       | (14 530)      |
| <b>Остаток на 31.12.2016</b>                                   | -          | <b>1 915</b>  | <b>10 592</b> | <b>12 507</b> |
| Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 года                   | -          | 3 643         | 11 536        | 15 179        |

Изменение балансовой стоимости и структура нематериальных активов по группам представлены ниже:

### ПОСЛЕ КОРРЕКТИРОВКИ\*

|  | Конвертор данных процессинга DeltaPay и Платежный интернет-шлюз | Ресурс Интернет-Банк, информационные шлюзы и каналы | Сайт Банка   | Программное обеспечение (неисключительные лицензии) | Кап. вложения в НМА | Итого         |
|--|---|---|--------------|---|---------------------|---------------|
| Остаточная стоимость на 01.01.13       | 27  | 411   | 951          | -   | -                   | 1 389         |
| <i>Первоначальная стоимость НМА</i>    |   |   |              |   |                     |               |
| Остаток на начало года                 | 36  | 525   | 1 000        | -   | -                   | 1 561         |
| Поступление в 2013 году                | -   | -   | -            | 6 616   | -                   | 6 616         |
| <b>Остаток на 01.01.14</b>             | <b>36</b>   | <b>525</b>  | <b>1 000</b> | <b>6 616</b>  | -                   | <b>8 177</b>  |
| <i>Накопленная амортизация</i>         |   |   |              |   |                     |               |
| Остаток на начало года                 | 9   | 114   | 49           | -   | -                   | 172           |
| Амортизационные отчисления за 2013 год | 4   | 52  | 100          | 437   | -                   | 593           |
| <b>Остаток на 01.01.14</b>             | <b>13</b>   | <b>166</b>  | <b>149</b>   | <b>437</b>  | -                   | <b>765</b>    |
| Остаточная стоимость на 01.01.14       | 23  | 359   | 851          | 6 179   | -                   | 7 412         |
| <i>Первоначальная стоимость НМА</i>    |   |   |              |   |                     |               |
| Остаток на начало года                 | 36  | 525   | 1 000        | 6 616   | -                   | 8 177         |
| Поступление в 2014 году                | 1 135   | -   | -            | 1 493   | -                   | 2 628         |
| <b>Остаток на 01.01.15</b>             | <b>1 171</b>  | <b>525</b>  | <b>1 000</b> | <b>8 109</b>  | -                   | <b>10 805</b> |
| <i>Накопленная амортизация</i>         |   |   |              |   |                     |               |

|   |              |            |              |               |            |               |
|---|--------------|------------|--------------|---------------|------------|---------------|
| Остаток на начало года                  | 13           | 166        | 149          | 437           | -          | 765           |
| Амортизационные отчисления за 2014 год  | 12           | 52         | 100          | 1 044         | -          | 1 208         |
| <b>Остаток на 01.01.15</b>              | <b>25</b>    | <b>218</b> | <b>249</b>   | <b>1 481</b>  | <b>-</b>   | <b>1 973</b>  |
| <b>Остаточная стоимость на 01.01.15</b> | <b>1 146</b> | <b>307</b> | <b>751</b>   | <b>6 628</b>  | <b>-</b>   | <b>8 832</b>  |
| <b>Первоначальная стоимость НМА</b>     |              |            |              |               |            |               |
| Остаток на начало года                  | 1 171        | 525        | 1 000        | 8 109         | -          | 10 805        |
| Поступление в 2015 году                 | 337          | -          | -            | 995           | 930        | 2 262         |
| <b>Остаток на 01.01.16</b>              | <b>1 508</b> | <b>525</b> | <b>1 000</b> | <b>9 104</b>  | <b>930</b> | <b>13 067</b> |
| <b>Накопленная амортизация</b>          |              |            |              |               |            |               |
| Остаток на начало года                  | 25           | 218        | 249          | 1 481         | -          | 1 973         |
| Амортизационные отчисления за 2015 год  | 117          | 76         | 100          | 1 724         | -          | 2 017         |
| <b>Остаток на 01.01.16</b>              | <b>142</b>   | <b>294</b> | <b>349</b>   | <b>3 205</b>  | <b>-</b>   | <b>3 990</b>  |
| <b>Остаточная стоимость на 01.01.16</b> | <b>1 366</b> | <b>231</b> | <b>651</b>   | <b>5 899</b>  | <b>930</b> | <b>9 077</b>  |
| <b>Первоначальная стоимость НМА</b>     |              |            |              |               |            |               |
| Остаток на начало года                  | 1 508        | 525        | 1 000        | 9 104         | 930        | 13 067        |
| Поступление в 2016 году                 | -            | -          | -            | 1 195         | 347        | 1 542         |
| Выбытие НМА                             | -            | -          | -            | -             | (457)      | (457)         |
| <b>Остаток на 01.01.17</b>              | <b>1 508</b> | <b>525</b> | <b>1 000</b> | <b>10 299</b> | <b>820</b> | <b>14 152</b> |
| <b>Накопленная амортизация</b>          |              |            |              |               |            |               |
| Остаток на начало года                  | 142          | 294        | 349          | 3 205         | -          | 3 990         |
| Амортизационные отчисления за 2016 год  | 117          | 86         | 100          | 1 655         | -          | 1 958         |
| <b>Остаток на 01.01.17</b>              | <b>259</b>   | <b>380</b> | <b>449</b>   | <b>4 860</b>  | <b>-</b>   | <b>5 948</b>  |
| <b>Остаточная стоимость на 01.01.17</b> | <b>1 249</b> | <b>145</b> | <b>551</b>   | <b>5 439</b>  | <b>820</b> | <b>8 204</b>  |

**ДО КОРРЕКТИРОВКИ\***

|   | Конвертор данных процессинга DeltaPay и Платежный интернет-шлюз | Ресурс Интернет-Банк, информационные шлюзы и каналы | Сайт Банка   | Итого        |
|---|---|---|--------------|--------------|
| <b>Остаточная стоимость на 01.01.13</b> | <b>27</b>   | <b>411</b>  | <b>951</b>   | <b>1 389</b> |
| <b>Первоначальная стоимость НМА</b>     |   |   |              |              |
| Остаток на начало года                  | 36  | 525   | 1 000        | 1 561        |
| Поступление в 2013 году                 | -   | -   | -            | -            |
| <b>Остаток на 01.01.14</b>              | <b>36</b>   | <b>525</b>  | <b>1 000</b> | <b>1 561</b> |
| <b>Накопленная амортизация</b>          |   |   |              |              |
| Остаток на начало года                  | 9   | 114   | 49           | 172          |
| Амортизационные отчисления за год       | 4   | 52  | 100          | 156          |
| <b>Остаток на 01.01.14</b>              | <b>13</b>   | <b>166</b>  | <b>149</b>   | <b>328</b>   |
| <b>Остаточная стоимость на 01.01.14</b> | <b>23</b>   | <b>359</b>  | <b>851</b>   | <b>1 233</b> |
| <b>Первоначальная стоимость НМА</b>     |   |   |              |              |
| Остаток на начало года                  | 36  | 525   | 1 000        | 1 561        |
| Поступление в 2014 году                 | 1 135   | -   | -            | 1 135        |
| <b>Остаток на 01.01.15</b>              | <b>1 171</b>  | <b>525</b>  | <b>1 000</b> | <b>2 696</b> |
| <b>Накопленная амортизация</b>          |   |   |              |              |
| Остаток на начало года                  | 13  | 166   | 149          | 328          |
| Амортизационные отчисления за год       | 12  | 52  | 100          | 164          |

|                                     |       |     |       |       |
|-------------------------------------|-------|-----|-------|-------|
| Остаток на 01.01.15                 | 25    | 218 | 249   | 492   |
| Остаточная стоимость на 01.01.15    | 1 146 | 307 | 751   | 2 204 |
| <b>Первоначальная стоимость НМА</b> |       |     |       |       |
| Остаток на начало года              | 1 171 | 525 | 1 000 | 2 696 |
| Поступление в 2015 году             | 337   | -   | -     | 337   |
| Остаток на 01.01.16                 | 1 508 | 525 | 1 000 | 3 033 |
| <b>Накопленная амортизация</b>      |       |     |       |       |
| Остаток на начало года              | 25    | 218 | 249   | 492   |
| Амортизационные отчисления за год   | 117   | 76  | 100   | 293   |
| Остаток на 01.01.16                 | 142   | 294 | 349   | 785   |
| Остаточная стоимость на 01.01.16    | 1 366 | 231 | 651   | 2 248 |

Ограничений прав собственности на объекты основных средств и иного имущества, отраженного в данной статье баланса, а также передачи его в залог в качестве обеспечения по обязательствам Банка по состоянию на 31.12.2016 и 31.12.2015 нет.

## 16. Прочие активы

|  | 2016 год       | 2015 год после корректировки* | Влияние корректировки | 2015 год до корректировки* |
|--|----------------|-------------------------------|-----------------------|----------------------------|
| Дебиторская задолженность и авансовые платежи  | 10 117         | 14 573                        | (4 802)               | 19 375                     |
| Предоплата по налогам и внебюджетным фондам  | 1 573          | 1 182                         | -                     | 1 182                      |
| Дебиторская задолженность по расчетам по вознаграждениям сотрудников   | 20             | -                             | -                     | -                          |
| Расчеты кредитных организаций-доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами | 681 276        | 901 052                       | -                     | 901 052                    |
| Прочие   | 98 307         | 68 983                        | -                     | 68 983                     |
| За вычетом резерва под обесценение   | (52 931)       | (37 107)                      | -                     | (37 107)                   |
| <b>Итого прочих активов</b>  | <b>738 362</b> | <b>948 683</b>                | <b>(4 802)</b>        | <b>953 485</b>             |

По состоянию на 31 декабря 2016 года имеются обесцененные прочие активы, под которые созданы резервы под обесценение в размере 52 931 тыс. рублей, в том числе:

- под штрафы, пени, госпошлины, признанные судом в размере 43 206 тыс. рублей
- выявленные недостатки денежных средств в кассе и в банкоматах Банка в размере 1 651 тыс. рублей
- сомнительную дебиторскую задолженность в размере 8 074 тыс. рублей, в том числе:
  - по правам требования по кред.дог.ООО "Три яблока" №008/КЛ-12 от 28/03/2012 и поруч.Лаврова В.А. №008/ПФЛ-12 по договору уступки прав требования с ООО "Межрегиональное коллекторское агентство "Терек" в размере 4 376 тыс. рублей (100%)
  - по требованиям Банка к неустановленным лицам по системе денежных переводов CONTACT в размере 3 507 тыс. рублей;
  - по незавершенным расчетам с НКО Мигом в размере 83 тыс. рублей;
  - по требованиям Банка к неустановленным лицам в размере 82 тыс.рублей;
  - по дебиторской задолженности "Мастер-Банк" (ОАО) в размере 14 тыс. рублей.

- по расчетам с УФК МФ РФ по г. Москве (двойное перечисление) в размере 12 тыс. рублей.

По состоянию на 31 декабря 2015 года имеются обесцененные прочие активы, под которые созданы резервы под обесценение в размере 37 107 тыс. рублей, в том числе:

- выявленные недостатки денежных средств в кассе и в банкоматах Банка в размере 8 949 тыс. рублей;
- под штрафы, пени, госпошлины, признанные судом в размере 16 102 тыс. рублей.
- сомнительную дебиторскую задолженность в размере 12 056 тыс. рублей, в том числе:
  - по правам требования по кред.дог.ООО "Три яблока" №008/КЛ-12 от 28/03/2012 и поруч.Лаврова В.А. №008/ПФЛ-12 по договору уступки прав требования с ООО "Межрегиональное коллекторское агентство "Терек" в размере 4 376 тыс. рублей (100%)
  - по требованиям Банка к неустановленным лицам в размере 3 589 тыс. рублей;
  - по требованиям Банка за ежегодное обслуживание счетов ПК в размере 2 669 тыс. рублей;
  - по требованиям Банка по операциям с использованием ПК в размере 936 тыс. рублей;
  - по требованиям Банка за предоставление услуги СМС информирование в размере 378 тыс. рублей;
  - по незавершенным расчетам с НКО Мигом в размере 83 тыс. рублей;
  - по расчетам с УФК МФ РФ по г. Москве (двойное перечисление) в размере 12 тыс. рублей;
  - по дебиторской задолженности "Мастер-Банк" (ОАО) в размере 14 тыс. рублей.

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение прочих активов.

|   | 2016 год      | 2015 год      |
|---|---------------|---------------|
| <b>Резерв под убытки по прочим активам на начало отчетного года</b> | <b>37 107</b> | <b>20 536</b> |
| (Восстановление резерва)/отчисления в резерв в течение года         | 9 698         | 16 571        |
| Списание прочих активов за счет созданных резервов                  | 6126          | -             |
| <b>Резерв под убытки по прочим активам на конец отчетного года</b>  | <b>52 931</b> | <b>37 107</b> |

Анализ прочих активов по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 28.

## 17. Средства других банков

|   | 2016 год      | 2015 год      |
|---|---------------|---------------|
| Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков | 972           | 27 778        |
| Прочие привлеченные средства других банков                  | 49 967        | 65 345        |
| <b>Итого средства других банков</b>                         | <b>50 939</b> | <b>93 123</b> |

По состоянию на 31 декабря 2016 года средства других банков представлены остатками на корсчетах Лоро НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО в размере 972 тыс. рублей (2015 г. – 27 778 тыс. рублей) и прочими привлеченными средствами по сделкам РЕПО в размере 49 967 тыс. рублей (2015г. – 65 345 тыс. рублей).

По состоянию на 31.12.2016 в составе прочих привлеченных средств отражены денежные средства, привлеченные Банком по сделкам РЕПО с Центральным Контрагентом, заключенным на Фондовой бирже ММВБ (срок до 03.01.2017 по ставке -25,81% годовых) в размере 49 967 тыс.

рублей (2015 г. – 65 345 тыс. рублей). Информация по составу и стоимости ценных бумаг, переданных без прекращения признания по заключенным сделкам, представлена следующим образом:

| Эмитент                                      | ISIN         | 31.12.2016    | 31.12.2015    |
|--|--------------|---------------|---------------|
| <b>Обеспечение по сделкам РЕПО</b>           |              | -             | -             |
| <b>Акции российских компаний</b>             |              | -             | -             |
| ПАО "Аэрофлот"                               | RU0009062285 | 50 324        | -             |
| <b>Еврооблигации иностранных организаций</b> |              |               |               |
| VEB Finance plc                              | XS0993162170 | -             | 70 760        |
| <b>Итого</b>                                 | <b>x</b>     | <b>50 324</b> | <b>70 760</b> |

Акции ПАО "Аэрофлот" были получены Банком без первоначального признания по сделкам РЕПО с Центральным контрагентом на Фондовой бирже ММВБ.

Анализ средств других банков по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 28.

## 18. Средства клиентов

|  | 2016 год         | 2015 год         |
|--|------------------|------------------|
| <b>Юридические лица и ИП</b>                               | <b>1 260 542</b> | <b>2 080 947</b> |
| Текущие (расчетные) счета                                  | 1 177 596        | 2 063 043        |
| Срочные депозиты юридических лиц                           | 82 550           | 17 470           |
| Прочие привлеченные средства (займы)                       | 37               | 37               |
| Наращенные процентные расходы по депозитам юридических лиц | 359              | 397              |
| <b>Физические лица</b>                                     | <b>3 332 738</b> | <b>3 924 839</b> |
| Текущие счета и вклады до востребования                    | 1 186 553        | 783 277          |
| Срочные вклады физических лиц                              | 2 119 583        | 3 090 261        |
| Наращенные процентные расходы по вкладам физических лиц    | 26 602           | 51 301           |
| <b>Итого средств клиентов</b>                              | <b>4 593 280</b> | <b>6 005 786</b> |

По состоянию на 31 декабря 2016 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 4 593 280 тыс. рублей (на 31.12.2015 г.: 6 005 786 тыс. руб.).

В течение 2016 и 2015 годов Банк не привлекал депозиты по ставкам выше/ниже рыночных.

В составе «Прочие привлеченные средства» отражены денежные средства ООО «Ммэйл», предназначенные для выплат физ.лицам-клиентам в размере 37 тыс. рублей.

Анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 28. Информация по связанным сторонам представлена в Примечании 31.

## 19. Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года на балансе Банка отсутствовали выпущенные долговые ценные бумаги.

## 20. Прочие обязательства

|  | 2016 год      | 2015 год      |
|--|---------------|---------------|
| Кредиторская задолженность                             | 11 841        | 9 930         |
| Налоги к уплате  | 6 269         | 5 003         |
| Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу | 15 800        | 20 075        |
| Резервы по обязательствам кредитного характера         | 50 372        | 34 756        |
| Прочие   | 6 806         | 11 049        |
| <b>Итого прочих обязательств</b>                       | <b>91 088</b> | <b>80 813</b> |

По состоянию на 31 декабря 2016 года в составе «Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу» отражены:

- резерв по неиспользованным отпускам в размере 15 800 тыс. рублей (2015 г. – 13 608 тыс. рублей)

По состоянию на 31 декабря 2015 года в составе «Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу» также отражена начисленная премия за декабрь 2015 г. в размере 6 467 тыс. рублей.

## 21. Уставный капитал

| 2016 год         |         |  | 2015 год         |         |  |
|------------------|---------|--|------------------|---------|--|
| Количество акций | Номинал | Сумма, скорректированная с учетом инфляции | Количество акций | Номинал | Сумма, скорректированная с учетом инфляции |
| 11 800 000       | 0,1     | 1 232 518                                  | 11 800 000       | 0,1     | 1 232 518                                  |
| <b>Итого</b>     |         | <b>1 232 518</b>                           | <b>Итого</b>     |         | <b>1 232 518</b>                           |

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 0,1 тысяч рублей за акцию. Каждая акция представляет право одного голоса. На 31 декабря 2016 года собственные акции Банком не выкупались.

## 22. Накопленный дефицит (Нераспределенная прибыль)

|  | 2016 год  | 2015 год после корректировки* | Влияние корректировки | 2015 год до корректировки* |
|--|-----------|-------------------------------|-----------------------|----------------------------|
| Прибыль (убыток) за период                     | (276 675) | 33 157                        | 233                   | 32 924                     |
| Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит) | 101 213   | 377 888                       | 1 622                 | 376 267                    |

Ниже представлена информация о влиянии произведенных корректировок сравнительных данных на финансовый результат Банка за 2014 год:

|  | 2014 год после корректировки* | Влияние корректировки | 2014 год до корректировки* |
|--|-------------------------------|-----------------------|----------------------------|
| Прибыль (убыток) за период                     | (3 322)                       | 1 389                 | (4 711)                    |
| Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит) | 344 732                       | 1 389                 | 343 343                    |

## 23. Процентные доходы и расходы

| Процентные доходы  | 2016 год         | 2015 год         |
|--|------------------|------------------|
| Кредиты и дебиторская задолженность                              | 484 137          | 779 639          |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости          | 72 866           | 65 976           |
| Корреспондентские счета в других банках                          | 88 474           | 148              |
| <b>Итого процентных доходов</b>                                  | <b>645 477</b>   | <b>845 763</b>   |
| Процентные расходы   |                  |                  |
| По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)     | (266 302)        | (440 508)        |
| По привлеченным средствам кредитных организаций                  | (131)            | (6 984)          |
| <b>Итого процентных расходов</b>                                 | <b>(266 433)</b> | <b>(447 492)</b> |
| <b>Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)</b> | <b>379 044</b>   | <b>398 271</b>   |

## 24. Комиссионные доходы и расходы

| <b>Комиссионные доходы</b>   | <b>2016 год</b> | <b>2015 год</b>  |
|--|-----------------|------------------|
| за открытие и ведение банковских счетов  | 10 345          | 12 517           |
| за расчетное и кассовое обслуживание   | 233 118         | 138 143          |
| от выдачи банковских гарантий и поручительств  | 28 617          | 89 526           |
| по другим операциям  | 18 116          | 75 202           |
| <b>Итого комиссионных доходов</b>  | <b>290 196</b>  | <b>315 388</b>   |
| <b>Комиссионные расходы</b>  |                 |                  |
| за проведение операций с валютными ценностями  | -               | (281)            |
| за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов                        | (17 505)        | (12 825)         |
| за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем | (16 226)        | (5 661)          |
| за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам               | (15 341)        | (24 416)         |
| по другим операциям  | (45 650)        | (73 195)         |
| <b>Итого комиссионных расходов</b>   | <b>(94 722)</b> | <b>(116 378)</b> |
| <b>Чистые комиссионные доходы (расходы)</b>  | <b>195 474</b>  | <b>199 010</b>   |

## 25. Операционные расходы

| <b>Операционные расходы</b>   | <b>2016 год</b> | <b>2015 год после<br/>корректировки *</b> | <b>Влияние<br/>корректировки</b> | <b>2015 год до<br/>корректировки *</b> |
|---|-----------------|---|----------------------------------|--|
| Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации   | (264 145)       | (252 827)                                 | -                                | (252 827)                              |
| Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации | (66 784)        | (63 587)                                  | -                                | (63 587)                               |
| Другие расходы на содержание персонала  | -               | (804)                                     | -                                | (804)                                  |
| Амортизация по основным средствам   | (3 534)         | (5 242)                                   | -                                | (5 242)                                |
| Амортизация по нематериальным активам   | (1 958)         | (2 017)                                   | (1 724)                          | (293)                                  |
| Расходы по ремонту основных средств и другого имущества   | (202)           | (626)                                     | -                                | (626)                                  |
| Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)   | (2 039)         | (1 869)                                   | -                                | (1 869)                                |
| Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу   | (18 797)        | (19 306)                                  | -                                | (19 306)                               |
| Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности   | (25 766)        | (31 052)                                  | -                                | (31 052)                               |
| По списанию стоимости материальных запасов  | (4 302)         | (4 341)                                   | -                                | (4 341)                                |
| Подготовка и переподготовка кадров  | (134)           | -   | -                                | -                                      |
| Служебные командировки  | (1 617)         | (1 263)                                   | -                                | (1 263)                                |
| Охрана  | (3 410)         | (3 255)                                   | -                                | (3 255)                                |
| Реклама   | (7 667)         | (5 762)                                   | -                                | (5 762)                                |
| Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем  | (12 293)        | (9 178)                                   | 1 724                            | (10 902)                               |
| Аудит   | (710)           | (943)                                     | -                                | (943)                                  |
| Страхование   | (15 426)        | (20 200)                                  | -                                | (20 200)                               |

|  |                  |                  |   |                  |
|--|------------------|------------------|---|------------------|
| Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации | (10 524)         | 13 744           | - | 13 744           |
| Расходы от переуступки прав требований по кредитным обязательствам                           | (235 130)        | (26 572)         | - | (26 572)         |
| Штрафы   | (59)             | (38)             | - | (38)             |
| Другие организационные и управленческие расходы  | (55 581)         | (155 174)        | - | (155 174)        |
| <b>Всего операционных расходов</b>   | <b>(730 078)</b> | <b>(590 312)</b> |   | <b>(590 312)</b> |

Ниже представлена информация о влиянии произведенных корректировок сравнительных данных на операционные расходы Банка за 2014 год:

| <b>Операционные расходы</b>   | <b>2014 год после корректировки*</b> | <b>Влияние корректировки</b> | <b>2014 год до корректировки*</b> |
|---|--------------------------------------|------------------------------|-----------------------------------|
| Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации   | (260 096)                            | -                            | (260 096)                         |
| Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации | (56 849)                             | -                            | (56 849)                          |
| Другие расходы на содержание персонала  | (2 708)                              | -                            | (2 708)                           |
| Амортизация по основным средствам   | (4 623)                              | -                            | (4 623)                           |
| Амортизация по нематериальным активам   | (1 208)                              | (716)                        | (492)                             |
| Расходы по ремонту основных средств и другого имущества   | (1 041)                              | -                            | (1 041)                           |
| Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)   | (1 336)                              | -                            | (1 336)                           |
| Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу   | (28 083)                             | -                            | (28 083)                          |
| Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности   | (34 796)                             | 716                          | (35 512)                          |
| По списанию стоимости материальных запасов  | (6 095)                              | -                            | (6 095)                           |
| Служебные командировки  | (1 315)                              | -                            | (1 315)                           |
| Охрана  | (4 379)                              | -                            | (4 379)                           |
| Реклама   | (5 876)                              | -                            | (5 876)                           |
| Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем  | (9 553)                              | -                            | (9 553)                           |
| Судебные и арбитражные издержки   | (9)                                  | -                            | (9)                               |
| Представительские расходы   | (3)                                  | -                            | (3)                               |
| Аудит   | (1 553)                              | -                            | (1 553)                           |
| Страхование   | (18 373)                             | -                            | (18 373)                          |
| Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации  | (56 114)                             | -                            | (56 114)                          |
| Расходы от переуступки прав требований по кредитным обязательствам  | (81 880)                             | -                            | (81 880)                          |
| Штрафы  | (10)                                 | -                            | (10)                              |
| Другие организационные и управленческие расходы   | (31 580)                             | -                            | (31 580)                          |
| <b>Всего операционных расходов</b>  | <b>(607 480)</b>                     |                              | <b>(607 480)</b>                  |

## 26. Налог на прибыль

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период в местной валюте на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с российскими правилами налогового учета, которые отличаются от МСФО. Налоговые проверки в будущем могут выявить существенные начисления, которые, по мнению Банка, им произведены полностью или к нему не применимы, и, соответственно, каких-либо резервов в отчетности начислено не было. В связи с тем, что в соответствии с российским налоговым законодательством определенные расходы и доходы не



учитываются для целей налогообложения, у Банка возникают постоянные налоговые разницы. Ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20%.

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

Ниже представлены расходы Банка по налогу на прибыль, отраженные в отчете о прибылях и убытках за 2016 и 2015 годы:

|   | 2016 год      | 2015 год после<br>корректировки* | Влияние<br>корректировки | 2015 год до<br>корректировки* |
|---|---------------|----------------------------------|--------------------------|-------------------------------|
| Текущие расходы по налогу на прибыль                | 26 694        | 18 696                           | -                        | 18 696                        |
| Изменение в отложенном налогообложении              | 5 632         | 18 833                           | 57                       | 18 776                        |
| <b>Расходы по налогу на прибыль за отчетный год</b> | <b>32 326</b> | <b>37 529</b>                    | <b>57</b>                | <b>37 472</b>                 |

Ниже представлено влияние произведенных корректировок сравнительных данных на расходы Банка по налогу на прибыль, отраженные в отчете о прибылях и убытках за 2014 год:

|   | 2014 год после<br>корректировки* | Влияние<br>корректировки | 2014 год до<br>корректировки* |
|---|----------------------------------|--------------------------|-------------------------------|
| Текущие расходы по налогу на прибыль                | (10 909)                         | -                        | (10 909)                      |
| Изменение в отложенном налогообложении              | (3 095)                          | 348                      | (3 443)                       |
| <b>Расходы по налогу на прибыль за отчетный год</b> | <b>(14 004)</b>                  | <b>348</b>               | <b>(14 352)</b>               |

Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

|   | 2016 год         | 2015 год после<br>корректировки* | Влияние<br>корректировки | 2015 год до<br>корректировки* |
|---|------------------|----------------------------------|--------------------------|-------------------------------|
| <b>Прибыль по МСФО до налогообложения</b>   | <b>(242 711)</b> | <b>70 995</b>                    | <b>290</b>               | <b>70 705</b>                 |
| Теоретическое налоговое (возмещение)/отчисления по законодательно установленной ставке (2016 г.: 20%; 2015 г.: 20%) | (48 542)         | 14 199                           | 58                       | 14 141                        |
| Влияние временных разниц  | (86 712)         | (46 304)                         | (2 027)                  | (44 277)                      |
| Влияние прочих постоянных разниц  | 102 928          | (5 424)                          | 1 912                    | (7 336)                       |
| <b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>  | <b>(32 326)</b>  | <b>(37 529)</b>                  | <b>(57)</b>              | <b>(37 472)</b>               |

Ниже представлено влияние произведенных корректировок сравнительных данных на сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению за 2014 год:

|   | 2014 год после<br>корректировки* | Влияние<br>корректировки | 2014 год до<br>корректировки* |
|---|----------------------------------|--------------------------|-------------------------------|
| <b>Прибыль по МСФО до налогообложения</b>   | <b>(19 643)</b>                  | <b>1 737</b>             | <b>(21 200)</b>               |
| Теоретическое налоговое (возмещение)/отчисления по законодательно установленной ставке (2014 г.: 20%; 2013 г.: 20%) | (3 893)                          | 347                      | (4 240)                       |
| Влияние временных разниц  | 80 702                           | (1 737)                  | 82 439                        |
| Влияние прочих постоянных разниц  | (62 805)                         | 1 042                    | (63 847)                      |

|                                     |        |       |        |
|-------------------------------------|--------|-------|--------|
| Расходы по налогу на прибыль за год | 14 004 | (348) | 14 352 |
|-------------------------------------|--------|-------|--------|

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

Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20% (2015г.: по ставке 20%). В связи с тем, что в соответствии с российским налоговым законодательством определенные расходы и доходы не учитываются для целей налогообложения, у Банка возникают постоянные налоговые разницы.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2016 и 31 декабря 2015 года представлен следующим образом:

|   | 2016 год        | Изменение      | 2015 год после корректировки* |
|---|-----------------|----------------|-------------------------------|
| <b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</b>               |                 |                |                               |
| Основные средства и НМА   | 227             | 227            | -                             |
| Прочие обязательства  | 10 076          | (414)          | 10 490                        |
| <b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>  | <b>10 303</b>   | <b>(187)</b>   | <b>10 490</b>                 |
| За вычетом не отраженного в отчетности отложенного налогового актива                    |                 | -              |                               |
| <b>Чистая сумма отложенного налогового актива</b>                                       | <b>10 303</b>   | <b>(187)</b>   | <b>10 490</b>                 |
| <b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</b>             |                 |                |                               |
| Основные средства и НМА   | (676)           | 1 961          | (2 638)                       |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток         | (214)           | (214)          | -                             |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи                                      | (9 224)         | (5 510)        | (3 713)                       |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи переданные без прекращения признания | -               | 188            | (188)                         |
| Кредиты и авансы клиентам   | (5 079)         | (4 044)        | (1 035)                       |
| Прочие активы   | (12 666)        | (489)          | (12 177)                      |
| <b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>                                 | <b>(27 859)</b> | <b>(8 108)</b> | <b>(19 751)</b>               |
| <b>Итого чистое отложенное налоговое (обязательство) актив</b>                          | <b>(17 556)</b> | <b>(8 295)</b> | <b>(9 261)</b>                |
| <i>в том числе подлежит отражению:</i>  |                 |                |                               |
| <i>В составе собственных средств</i>  | <i>(4 452)</i>  | <i>(2 663)</i> | <i>(1 789)</i>                |
| <i>В составе доходов/расходов в ОПУ</i>   | <i>(13 104)</i> | <i>(5 632)</i> | <i>(7 472)</i>                |

Влияние произведенных корректировок сравнительных данных на налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2015 и 31 декабря 2014 года представлен следующим образом:

#### ПОСЛЕ КОРРЕКТИРОВОК\*

|   | 2015 год после корректировки* | Изменение | 2014 год после корректировки* |
|---|-------------------------------|-----------|-------------------------------|
| <b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</b> |                               |           |                               |

|   |                 |                 |                |
|---|-----------------|-----------------|----------------|
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток         | -               | (1 021)         | 1 021          |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи                                      | -               | (9 556)         | 9 556          |
| Прочие активы   |                 | (754)           | 754            |
| Прочие обязательства  | 10 490          | 1 578           | 8 912          |
| <b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>  | <b>10 490</b>   | <b>(9 754)</b>  | <b>20 244</b>  |
| За вычетом не отраженного в отчетности отложенного налогового актива                    |                 | -               |                |
| <b>Чистая сумма отложенного налогового актива</b>                                       | <b>10 490</b>   | <b>(9 754)</b>  | <b>20 444</b>  |
| <i>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</i>             |                 |                 |                |
| Основные средства и НМА   | (2 638)         | (101)           | (2 537)        |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи                                      | (3 713)         | (3 713)         | -              |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи переданные без прекращения признания | (188)           | (188)           | -              |
| Кредиты и авансы клиентам   | (1 035)         | 532             | (1 567)        |
| Прочие активы   | (12 177)        | (12 177)        |                |
| <b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>                                 | <b>(19 751)</b> | <b>(15 647)</b> | <b>(4 103)</b> |
| <b>Итого чистое отложенное налоговое (обязательство) актив</b>                          | <b>(9 261)</b>  | <b>(25 401)</b> | <b>16 140</b>  |
| <i>в том числе подлежит отражению:</i>  |                 |                 |                |
| <i>В составе собственных средств</i>  | (1 789)         | (6 567)         | 4 778          |
| <i>В составе доходов/расходов в ОПУ</i>   | (7 472)         | (18 833)        | 11 362         |

#### ДО КОРРЕКТИРОВОК\*

|   | 2015 год        | Изменение       | 2014 год       |
|---|-----------------|-----------------|----------------|
| <i>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</i>               |                 |                 |                |
| Основные средства и НМА   | 157             | 59              | 98             |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток         | -               | (1 021)         | 1 021          |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи                                      | -               | (9 556)         | 9 556          |
| Прочие обязательства  | 10 490          | 1 578           | 8 912          |
| <b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>  | <b>10 647</b>   | <b>(5 619)</b>  | <b>16 266</b>  |
| За вычетом не отраженного в отчетности отложенного налогового актива                    |                 | -               |                |
| <b>Чистая сумма отложенного налогового актива</b>                                       | <b>10 647</b>   | <b>(5 619)</b>  | <b>16 266</b>  |
| <i>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</i>             |                 |                 |                |
| Основные средства и НМА   | (1 429)         | (119)           | (1 309)        |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи                                      | (3 713)         | (3 713)         | -              |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи переданные без прекращения признания | (188)           | (188)           | -              |
| Кредиты и авансы клиентам   | (1 035)         | 532             | (1 567)        |
| Прочие активы   | (13 138)        | (12 913)        | (224)          |
| <b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>                                 | <b>(19 502)</b> | <b>(16 402)</b> | <b>(3 100)</b> |
| <b>Итого чистое отложенное налоговое (обязательство) актив</b>                          | <b>(8 855)</b>  | <b>(22 021)</b> | <b>13 166</b>  |
| <i>в том числе подлежит отражению:</i>  |                 |                 |                |
| <i>В составе собственных средств</i>  | (1 789)         | (6 567)         | 4 778          |
| <i>В составе доходов/расходов в ОПУ</i>   | (7 066)         | (18 776)        | 11 710         |

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, представлено следующим образом:

| Наименование показателя   | 2016 год      | 2015 год <i>после</i><br><i>корректировки</i> * | Влияние<br>корректировки | 2015 год <i>до</i><br><i>корректировки</i> * |
|---|---------------|---|--------------------------|--|
| Чистые<br>налогооблагаемые/(вычитае-<br>мые) временные разницы  | 87 780        | 46 304  | 2 027                    | 44 277                                       |
| Ставка налога на прибыль  | 20%           | 20%   |                          | 20%  |
| <b>Отложенное налоговое<br/>обязательство/(налоговый актив)</b> | <b>17 556</b> | <b>9 261</b>                                    | <b>405</b>               | <b>8 855</b>                                 |

| Наименование показателя   | 2016 год         | 2015 год <i>после</i><br><i>корректировки</i> * | Влияние<br>корректировки | 2015 год <i>до</i><br><i>корректировки</i> * |
|---|------------------|---|--------------------------|--|
| <b>Прибыль до налогообложения</b>   | <b>(242 711)</b> | <b>70 995</b>                                   | <b>290</b>               | <b>70 705</b>                                |
| (Расходы)/возмещение по налогу на<br>прибыль                              | (32 326)         | (37 529)  | (57)                     | (37 472)                                     |
| Прибыль (убыток) от прекращенной<br>деятельности после<br>налогообложения | (1 638)          | (309)   | -                        | (309)  |
| <b>Прибыль после налогообложения</b>                                      | <b>(276 675)</b> | <b>33 157</b>                                   | <b>233</b>               | <b>32 924</b>                                |

| Наименование показателя  | 2016 год        | 2015 год <i>после</i><br><i>корректировки</i> * | Влияние<br>корректировки | 2015 год <i>до</i><br><i>корректировки</i> * |
|--|-----------------|---|--------------------------|--|
| <b>Текущие (расходы)/возмещение по<br/>налогу на прибыль</b>     | <b>(26 694)</b> | <b>(18 696)</b>                                 | <b>-</b>                 | <b>(18 696)</b>                              |
| Изменение в отложенных налогах<br>помимо изменения ставки налога | (5 632)         | (18 833)  | (57)                     | (18 776)                                     |
| <b>Итого (расходы)/возмещение по<br/>налогу на прибыль</b>       | <b>(32 326)</b> | <b>(37 529)</b>                                 | <b>(57)</b>              | <b>(37 472)</b>                              |

Влияние произведенных корректировок сравнительных данных на соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, представлено следующим образом:

#### ПОСЛЕ КОРРЕКТИРОВОК\*

| Наименование показателя                                     | 2015 год <i>после</i><br><i>корректировки</i> * | 2014 год <i>после</i><br><i>корректировки</i> * |
|---|---|---|
| Чистые налогооблагаемые/(вычитае-<br>мые) временные разницы | 46 304  | (80 702)  |
| Ставка налога на прибыль                                    | 20%   | 20%   |
| <b>Отложенное налоговое обязательство/(налоговый актив)</b> | <b>9 261</b>                                    | <b>(16 140)</b>                                 |

| Наименование показателя   | 2015 год <i>после</i><br><i>корректировки</i> * | 2014 год <i>после</i><br><i>корректировки</i> * |
|---|---|---|
| <b>Прибыль до налогообложения</b>   | <b>70 995</b>                                   | <b>(19 463)</b>                                 |
| (Расходы)/возмещение по налогу на<br>прибыль                              | (37 529)  | 14 004  |
| Прибыль (убыток) от прекращенной<br>деятельности после<br>налогообложения | (309)   | 2 137   |
| <b>Прибыль после налогообложения</b>                                      | <b>33 157</b>                                   | <b>(3 322)</b>                                  |

| Наименование показателя  | 2015 год <i>после</i><br><i>корректировки</i> * | 2014 год <i>после</i><br><i>корректировки</i> * |
|--|---|---|
| <b>Текущие (расходы)/возмещение по налогу на прибыль</b>         | <b>(18 696)</b>                                 | <b>10 909</b>                                   |
| Изменение в отложенных налогах помимо изменения<br>ставки налога | (18 833)  | 3 095   |

**ДО КОРРЕКТИРОВОК\***

| Наименование показателя                                     | 2015 год     | 2014 год        |
|---|--------------|-----------------|
| Чистые налогооблагаемые/(вычитаемые) временные разницы      | 44 277       | (82 439)        |
| Ставка налога на прибыль                                    | 20%          | 20%             |
| <b>Отложенное налоговое обязательство/(налоговый актив)</b> | <b>8 855</b> | <b>(16 488)</b> |

| Наименование показателя   | 2015 год      | 2014 год        |
|---|---------------|-----------------|
| <b>Прибыль до налогообложения</b>                                   | <b>70 705</b> | <b>(21 200)</b> |
| (Расходы)/возмещение по налогу на прибыль                           | (37 472)      | 14 352          |
| Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности после налогообложения | (309)         | 2 137           |
| <b>Прибыль после налогообложения</b>                                | <b>32 924</b> | <b>(4 711)</b>  |

| Наименование показателя                                       | 2015 год        | 2014 год      |
|---|-----------------|---------------|
| <b>Текущие (расходы)/возмещение по налогу на прибыль</b>      | <b>(18 696)</b> | <b>10 909</b> |
| Изменение в отложенных налогах помимо изменения ставки налога | (18 776)        | 3 443         |
| <b>Итого (расходы)/возмещение по налогу на прибыль</b>        | <b>(37 472)</b> | <b>14 352</b> |

**27. Прибыль на акцию**

Базовая прибыль /убыток на акцию рассчитывается посредством деления чистого убытка или прибыли, приходящейся на обыкновенные акции, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в течение года за вычетом среднего количества обыкновенных акций, выкупленных Банком у акционеров. Банк не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль/убыток на акцию. Акции Банка не находятся в свободном обращении, поэтому МСФО 33 Банком не применяется, расчет прибыли на акцию не производится.

**28. Управление финансовыми рисками**

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, рыночные риски - валютный риск, риск процентной ставки, прочий ценовой риск и риск ликвидности), географического, операционного и правового рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является поддержание приемлемого уровня риска и собственных средств для покрытия существенных рисков, для обеспечения финансовой стабильности и устойчивого развития Банка. Управление нефинансовыми рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации нефинансовых рисков.

В Банке создана, функционирует и поддерживается в актуальном режиме система управления банковскими рисками, включающая в себя разработанную и утвержденную методологическую базу, процедуры и систему контроля установленных лимитов. Существующая в Банке система управления и контроля рисков находится в процессе постоянного совершенствования. Банк осуществляет свою деятельность исключительно в правовом поле в рамках, установленных требованиями законодательства, регулирующими и надзорными органами

Организационная структура системы управления банковскими рисками включает в себя Общее собрание акционеров, Совет Директоров, Исполнительные органы Банка, Кредитный Комитет, Инвестиционный комитет, Управление оценки рисков (далее – Управление), Управление кредитования юридических лиц Департамента кредитования, Управление кредитования физических лиц Департамента кредитования (далее совместно Управления кредитования), Службу внутреннего контроля, Службу внутреннего аудита.

Общее собрание акционеров принимает решения об увеличении/уменьшении уставного капитала, дроблении/консолидации акций и иных операциях, связанных с капиталом и утвержденных в Уставе Банка, о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных

сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях и порядке, предусмотренных действующим законодательством, утверждает внутренние документы, регулирующие деятельность органов управления Банка.

Совет директоров утверждает стратегию развития Банка, стратегию управления рисками и капиталом Банка, сценарии и результаты стресс-тестирования, положения по управлению банковскими рисками и контролю над ними, внутренние документы Банка, касающиеся предотвращения конфликта интересов, кредитную, депозитную и процентную политики Банка, политику Банка в области оплаты труда, осуществляет контроль их реализации, одобряет крупные сделки и сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, сделки со связанными лицами, в случаях и порядке, предусмотренных действующим законодательством.

Правление обеспечивает условия для эффективной реализации стратегии управления рисками и капиталом, организует процессы управления рисками и достаточностью капитала в Банке, осуществляет оценку рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков, устанавливает пограничные значения (лимиты) принимаемых Банком рисков.

Председатель Правления реализует процессы управления рисками и достаточностью капитала в Банке через распределение полномочий между различными подразделениями Банка, образует постоянно и (или) временно действующие комитеты, комиссии и иные органы Банка и делегирует им полномочия по решению вопросов, определенных соответствующими внутренними документами Банка, осуществляет контроль своевременности выявления банковских рисков, адекватности их оценки, своевременности внедрения необходимых процедур управления рисками, обеспечивает своевременное предоставление полной и достоверной информации членам Совета директоров о текущей деятельности Банка, имеющихся рисках и тенденциях.

Комитеты Банка участвуют в управлении рисками (отдельными видами рисков) в пределах своей компетенции.

Управления кредитования осуществляют выявление, всесторонний анализ, мониторинг и оценку кредитного риска при кредитовании юридических и физических лиц.

Выявление, всесторонний анализ, оценку и мониторинг кредитного риска, за исключением кредитного риска при кредитовании юридических и физических лиц, остальных существенных рисков и общий контроль уровня рисков осуществляет Управление.

Управление регуляторным риском осуществляет Служба внутреннего контроля (далее – СВК). Информация, необходимая для оценки и анализа уровня банковских рисков предоставляется в Управления кредитования, Управление и СВК уполномоченными структурными подразделениями Банка с периодичностью и в порядке, установленными соответствующими внутренними документами Банка.

Информация об уровне совокупного банковского риска на постоянной основе доводится до СВА, Правления Банка и Совета директоров. Решения о проведении или отказе от проведения операций, подверженных риску, об ограничениях выявленных рисков принимаются исполнительными органами Банка (Председателем Правления Банка, Правлением Банка), а также Кредитным и Инвестиционным комитетами Банка после предварительного согласования произведенной оценки выявленных рисков с Управлениями кредитования и/или Управлением.

Служба внутреннего аудита на постоянной основе в рамках проведения проверок осуществляет контроль функционирования системы управления банковскими рисками и оценку соблюдения структурными подразделениями и сотрудниками Банка процедур управления различными видами банковских рисков в соответствии с требованиями действующего законодательства, нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка.

Исполнительные органы Банка и Совет директоров осуществляют контроль деятельности Банка по управлению банковскими рисками на основе информации, регулярно представляемой Управлением, Службой внутреннего аудита.

### ***Кредитный риск***

Кредитный риск – это риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

К указанным финансовым обязательствам могут относиться обязательства должника по: полученным кредитам, в том числе межбанковским кредитам, размещенным депозитам, прочим

размещенным средствам, включая требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций и векселей, предоставленных по договору займа; учтенным векселям; банковским гарантиям, по которым уплаченные Банком денежные средства не возмещены принципалом; сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг); приобретенным по сделке (уступка требования) правам (требованиям); приобретенным на вторичном рынке закладным; сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов); оплаченным аккредитивам (в том числе непокрытым аккредитивам); требованиям Банка (лизингодателя) по операциям финансовой аренды (лизинга).

Возникновение кредитного риска может быть обусловлено многими причинами, как на уровне отдельной ссуды, так и на уровне кредитного портфеля Банка.

К причинам возникновения кредитного риска на уровне отдельной ссуды относятся:

- неспособность заемщика к созданию денежного потока, необходимого для возврата и обслуживания долга;
- риск ликвидности залога;
- риск невыполнения обязательств третьими лицами, ответственными за возврат ссуды;
- моральные и этические характеристики заемщика.

К причинам возникновения кредитного риска на уровне кредитного портфеля Банка относятся:

- чрезмерная концентрация кредитов в одном из секторов экономики;
- чрезмерная диверсификация по многим отраслям экономики при отсутствии у банка специалистов, знающих их особенности;
- изменение курсов валют - для кредитов, выданных в иностранной валюте;
- уровень квалификации персонала.

Система управления кредитным риском в Банке строится на принципе независимости подразделений, осуществляющих оценку и контроль кредитных рисков (Управления кредитования и Управление) от подразделений, инициирующих сделки, несущие кредитные риски.

Основной целью управления кредитным риском является повышение качества кредитного портфеля Банка путем минимизации его риска.

Минимизация риска (иначе называемая регулированием риска) - это принятие мер по поддержанию риска на уровне, не угрожающем интересам кредиторов и вкладчиков, устойчивости Банка. Этот процесс управления включает в себя: прогнозирование рисков, определение их вероятных размеров и последствий, разработку и реализацию мероприятий по предотвращению или минимизации связанных с ними потерь.

Банк применяет следующие основные методы управления кредитными рисками:

- предупреждение кредитного риска путем идентификации, анализа и оценки потенциальных рисков на стадии, предшествующей проведению операций, подверженных кредитному риску;
- внедрение единых процессов оценки и идентификации рисков;
- ограничение кредитного риска путем установления лимитов и/или ограничений риска;
- управление обеспечением сделок;
- применение системы полномочий принятия решений;
- покрытие (снижение уровня) кредитного риска путем формирования адекватных резервов;
- мониторинг использования кредита (лимита) на цели получения кредита, указанные в кредитном договоре;
- мониторинг финансового состояния заемщика и обслуживания задолженности до полного завершения расчетов по сделке.

Для принятия решений о совершении сделок, связанных с кредитным риском, Председателем Правления созданы Кредитный комитет, Малый кредитный комитет и Инвестиционный комитет. Кредитный комитет принимает решения по вопросам кредитования юридических и физических лиц, индивидуальных предпринимателей, предоставления независимых (банковских) гарантий, выдачи поручительств, установления и изменения индивидуальных лимитов кредитования и выдачи независимых (банковских) гарантий. Малый кредитный комитет принимает решения по вопросам предоставления банковских гарантий по программе «Госконтракт». Инвестиционный комитет устанавливает лимиты на эмитентов, контрагентов, финансовые инструменты и виды операций с

финансовыми инструментами, утверждает перечень ценных бумаг, принимаемых Банком по сделкам обратного РЕПО.

Для определения общих принципов классификации ссуд в целях формирования резерва, определения финансового положения заемщиков, качества обслуживания долга, категории качества ссуды, оценки обеспечения и порядка расчета резерва в Банке утверждены соответствующие методологические документы.

Ссуды, предоставленные физическим лицам на стандартных условиях на сходные цели кредитования, каждая из которых незначительна по величине, могут группироваться Банком в портфели однородных ссуд в зависимости от продолжительности просроченных платежей по ссудам. Признаки однородности ссуд, незначительности величины ссуд в пределах 0,5 процента от величины собственных средств (капитала) Банка, а также перечень портфелей однородных ссуд и размер резерва по ним утверждаются Правлением Банка. Мониторинг факторов кредитного риска отдельно по каждой из ссуд, включенных в портфель однородных ссуд, Банком не осуществляется. Переоценка данных ссуд осуществляется только в случае поступления в Банк документов или информации, свидетельствующих об изменении существенных факторов, влияющих на принадлежность ссуды к конкретному портфелю. Оценка кредитного риска по портфелю однородных ссуд осуществляется Банком на постоянной основе. Уточнение состава портфеля однородных ссуд (в том числе исключение ссуд, составляющих более 0,01 процента от величины собственных средств (капитала) Банка и (или) более 1 000 000 рублей), а также уточнение размера резерва по портфелю однородных ссуд в связи с изменением уровня кредитного риска, изменением состава портфеля однородных ссуд, в том числе в связи с изменением курса иностранной валюты, в которой номинированы ссуды, включенные в портфель, по отношению к рублю, осуществляется один раз в месяц на отчетную дату.

Ссуды, не включенные в портфели однородных ссуд или выведенные из них, классифицируются в индивидуальном порядке. Оценка и мониторинг кредитного риска на уровне каждого элемента расчетной базы резерва на возможные потери и кредитного портфеля Банка проводится на основании Положений Банка России от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней ссудной задолженности», от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» и внутренних документов Банка. Мониторинг кредитного риска в разрезе отдельного заемщика / контрагента осуществляют сотрудники Управлений кредитования и Управления оценки рисков в соответствии с методиками оценки финансового положения заемщиков и контрагентов и внутренними документами, регламентирующими порядок формирования Банком резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности и порядок формирования Банком резервов на возможные потери.

Для оценки этой категории ссуд применяется комплексный анализ факторов, включающий следующие элементы:

- оценка финансового положения заемщика;
- оценка качества обслуживания долга по ссуде;
- выявление иных существенных факторов, влияющих на классификацию ссуды, а также анализ влияния классификации иных ссуд заемщика на установленную категорию качества;
- выявление возможности и целесообразности отнесения ссуды к более высокой категории качества;
- расчет суммы обеспечения, влияющего на размер формируемого резерва.

Оценка ссуды, классифицируемой в индивидуальном порядке, и определение размера расчетного резерва осуществляется на основе профессионального суждения по конкретной ссуде. Для обеспечения своевременности классификации (реклассификации) ссуд и формирования (уточнения размера) резерва, по индивидуальным ссудам на постоянной основе проводится мониторинг факторов кредитного риска, влияющих на величину формируемого резерва.

В целях оценки, контроля и ограничения кредитного риска и риска концентрации в составе кредитного риска Правлением устанавливаются следующие лимиты:

- лимит на уровень кредитного риска (представляет собой долю резервов на возможные потери по ссудам в общем объеме ссудной задолженности);
- максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (более жесткое, чем установленное регулятором значение норматива Н6);



- максимальный размер крупных кредитных рисков (более жёсткое, чем установленное регулятором значение норматива Н7);
- максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (более жёсткое, чем установленное регулятором значение норматива Н9.1);
- совокупной величины риска по инсайдерам банка (более жёсткие, чем установленные регулятором, значения норматива Н10.1);
- лимит по показателю качества активов (представляет собой удельный вес ссудной задолженности 3, 4 и 5 категорий качества в совокупном объеме предоставленных кредитов);
- лимит по показателю доли просроченных ссуд (представляет собой удельный вес просроченных ссуд в общем объеме ссуд).

Значения обязательных нормативов рассчитываются на ежедневной основе Отделом отчетности и доводятся до руководителей Управлений кредитования и Управления. Расчет уровня кредитного риска, показателя качества кредитного портфеля и показателя доли просроченных ссуд осуществляется на еженедельной основе Управлением. Результаты расчета предоставляются Председателю Правления, руководителям Управлений кредитования для принятия мер по соблюдению установленных Правлением лимитов.

Контроль соблюдения лимитов осуществляется в предварительном, текущем и последующем режиме. Предварительный контроль осуществляется на этапе принятия решения уполномоченным органом о выдаче кредита / установлении лимита. На основании информации, представленной Управлением кредитования или Управлением о степени приближения к установленному значению лимита уполномоченный орган принимает решение о выдаче кредита / установлении лимита или об отказе от заключения сделки / установлении лимита. Текущий контроль осуществляется в момент заключения сделки уполномоченным подразделением. Последующий контроль заключается в мониторинге Управлением оценки рисков степени приближения к значениям установленных лимитов. В случае приближения показателей к значению установленного лимита, информация незамедлительно доводится Управлением до Председателя Правления, Правления, СВА с целью выработки решения о действиях, которые необходимо принять – запрет новых вложений, постепенное снижение объёма вложений, для приведения показателей к уровню ниже установленных значений лимитов, временное превышение лимита, увеличение лимита.

В течение 2016 года методы анализа и оценки кредитного риска не изменялись.

Под реструктурированным активом понимается ссуда (иной балансовый актив, по которому существует риск понесения потерь), по которой (которому) на основании соглашений с заемщиком (контрагентом) изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик (контрагент) получает право исполнять свои обязательства перед Банком в более благоприятном режиме, в том числе, если указанные соглашения предусматривают:

- увеличение срока возврата основного долга по ссуде;
- снижение процентной ставки по ссуде;
- увеличение суммы основного долга по ссуде;
- изменение графика уплаты процентов по ссуде;
- изменение графика уплаты основного долга по ссуде;
- изменение порядка расчета процентной ставки по ссуде.

Актив не признается реструктурированным, если:

- первоначальный договор, на основании которого ссуда предоставлена (требования к контрагенту возникли), содержит условия, при наступлении которых заемщик (контрагент) получает право исполнять свои обязательства перед Банком в более благоприятном режиме, и параметры этих изменений и в дальнейшем указанные условия наступают фактически;
- соблюдаются параметры изменений условий исполнения обязательств заемщика (контрагента) перед Банком, предусмотренные первоначальным договором, на основании которого ссуда предоставлена (требования к контрагенту возникли).

Концентрация кредитного риска проявляется в предоставлении крупных кредитов отдельному заемщику или группе связанных заемщиков, а также в результате принадлежности должников Банка либо к отдельным отраслям экономики, либо к географическим регионам или при

наличии ряда иных обязательств, которые делают их уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам.

Информация о концентрации предоставленных Банком кредитов по видам экономической деятельности заемщиков, а также о распределении кредитного риска по направлениям деятельности Банка (бизнес-линиям) и видам предоставленных ссуд по состоянию на 31.12.2016 года и на 31.12.2015 года отражена в примечаниях 10 «Кредиты и дебиторская задолженность».

В качестве основного механизма снижения кредитного риска Банк использует обеспечение.

Наряду с первичным источником возврата кредитных ресурсов (погашения кредита в результате успешной реализации кредитуемого проекта, выручки, заработной платы и пр.), Банк рассматривает так называемые вторичные источники погашения кредитных ресурсов. В структуре обеспечения основное предпочтение отдается следующим типам залогов:

- недвижимое имущество (коммерческая и жилая недвижимость);
- автотранспорт, находящийся в эксплуатации менее 5 лет;
- имущественные комплексы действующих предприятий.

Вторичные источники погашения кредитных ресурсов повышают надежность кредитования, обеспечивают возможность возврата кредита в случае невыполнения планов и графиков реализации кредитуемого проекта.

Залоговая работа Банка строится на принципах:

- формирования надежного залогового портфеля;
- единства подхода к работе с предметами залога;
- обеспечения оперативного и эффективного контроля предмета залога на всех этапах работы (фактическое наличие, качество, состояние, размер, объем, условия хранения, принадлежность, родовые признаки и т.д.);
- соблюдения требований законодательства Российской Федерации, нормативно-правовых актов Банка России в части оценки качества обеспечения по предоставленным кредитам, внутренних нормативных документов.

Основным видом обеспечения является залог. Предметом залога может являться:

- недвижимость;
- основные средства;
- товар (сырье, материалы) в твердом залоге (заклад);
- товар (сырье, материалы) в обороте;
- ценные бумаги;
- залог бизнеса (в виде залога акцией/долей) юридического лица;
- права требования денежных средств или имущества;
- вещи и другие ликвидные активы.

Залог может быть предоставлен третьим лицом.

В качестве предмета залога не рассматривается имущество, залог которого запрещен законом, и иное имущество, ограниченное законодательством Российской Федерации в обороте, а также имущество, на которое в соответствии с законодательством РФ не может быть обращено взыскание:

- предметы, изъятые из оборота в соответствии с гражданским законодательством (оружие, наркотические, сильнодействующие, радиоактивные, взрывчатые вещества и т.п.), в т.ч. земельные участки, занятые находящимися в федеральной собственности объектами;
- ограниченные в обороте земельные участки, находящиеся в государственной или муниципальной собственности;
- права, неразрывно связанные с личностью кредитора (требования об алиментах, о возмещении вреда, причиненного жизни или здоровью, и иные права требования, уступка которых другому лицу запрещена законом);
- эмиссионные ценные бумаги, не прошедшие государственную регистрацию; эмиссионные ценные бумаги, полностью не оплаченные их владельцем; эмиссионные ценные бумаги, отчет об итогах выпуска которых не зарегистрирован;
- отдельные виды имущества, в частности имущество граждан, на которое не допускается обращение взыскания.

С целью снижения кредитного риска Банк оставляет за собой право потребовать предоставления нескольких видов обеспечения одновременно. Реальная стоимость обеспечения должна быть достаточной для компенсации Банку основной суммы долга по ссуде, всех процентов

в соответствии с условиями договора, а также возможных издержек, связанных с реализацией залоговых прав.

Решение о целесообразности принятия имущества в залог в качестве обеспечения кредита, а также об учете залогового обеспечения в целях минимизации создаваемого резерва принимает Кредитный комитет Банка. Стоимость залога устанавливается на основе оценки, произведенной специалистами Банка или независимым, согласованным с Банком оценщиком. Определение стоимости предмета залога осуществляется на момент рассмотрения кредитной заявки. Определение стоимости предмета залога осуществляется на момент рассмотрения кредитной заявки и складывается из оценки рыночной стоимости залога с применением залогового дисконта, величина которого зависит от степени ликвидности залога, за вычетом предполагаемых расходов, связанных с реализацией обеспечения.

Под стоимостью обеспечения понимается для залога (кроме ценных бумаг, котируемых организатором торговли на рынке ценных бумаг) – справедливая стоимость залога. Справедливая стоимость залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения, принятого Банком в целях минимизации созданного резерва, определяется на постоянной основе, но не реже одного раза в квартал. Изменение справедливой стоимости учитывается при определении размера резерва на возможные потери.

В целях постоянного контроля сохранности обеспечения Банком проводится регулярный мониторинг залоговых активов для контроля за количественными, качественными и стоимостными параметрами предметов залога, условиями хранения и содержания.

Мониторинг включает:

- проверку правовых оснований, на которых производится хранение (эксплуатация) имущества;
- проверку наличия предмета залога в местах его хранения, его фактического состояния и условий хранения;
- переоценку рыночной и справедливой стоимости залога;
- оценку степени ликвидности и достаточности предмета залога;
- проверку договоров страхования заложенного имущества (сроки действия договоров, соблюдение условий по оплате страховой премии и т.д.)

Периодичность и способы мониторинга залога установлены во внутренних документах Банка.

### ***Рыночный риск.***

Банк подвержен рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, цен на драгоценные металлы, процентных ставок).

Управление рыночным риском осуществляется в соответствии с внутренними документами Банка по управлению рыночным риском.

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Управление рыночным риском осуществляется также в целях:

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

Группа рыночных рисков, которым подвержен Банк включает в себя следующие виды рисков – процентный, фондовый и валютный риск.

Процентный риск – рыночный риск по финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок.

Фондовый риск – рыночный риск по финансовым инструментам, чувствительным к изменению текущей (справедливой) стоимости на долевые ценные бумаги.

Валютный риск – рыночный риск по открытым Банком позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах<sup>1</sup>.

---

<sup>1</sup> Банк не принимает на себя товарный риск, поскольку в 2016 году банк не осуществлял операций с товарами включая драгоценные металлы (кроме золота), и производными финансовыми инструментами, чувствительными к изменению цен товаров.

В целях количественной оценки величины рыночных рисков и общей потребности в капитале Банк использует методы, установленные Банком России в Положения от 03 декабря 2015 года № 511-П «Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Ниже представлены значения рыночного риска и его составляющих, рассчитанных по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года, в соответствии с Положением № 511-П.

|            | Процентный риск | Фондовый риск | Валютный риск | Рыночный риск | Портфель ценных бумаг |
|------------|-----------------|---------------|---------------|---------------|-----------------------|
| 31.12.2016 | 64 718.93       | 87 063.74     | 2478.44       | 1 928 264.00  | 1 853 796             |
| 31.12.2015 | 51 928,00       | -             | -             | 649 100.00    | 1 937 753             |

Кроме того, для оценки уровня рыночного риска Банк рассчитывает совокупную величину рыночного риска на основе совокупности отдельных методов расчёта возможных потерь (Value at Risk, VaR) в отношении валютного, фондового и процентного рисков.

#### **Процентный риск**

Под количественной оценкой уровня процентного риска методом VAR понимается совокупная величина максимальных ожидаемых потерь на установленном временном интервале для сценария стабильного рынка, выражающегося в умеренных ценовых колебаниях, при неблагоприятном изменении ставки рефинансирования Банка России и ставки привлечения Банка России кредитов сроком на 1 день в отношении ГЭПа, номинированного в рублях, индикативной ставки LIBOR по долларам США с расчетным периодом 1 день и курса доллара в отношении ГЭПа, номинированного в долларах США и ставки EURIBOR расчетным периодом 1 неделя и курса ЕВРО в отношении ГЭПа, номинированного в евро.

Неблагоприятные изменения индикативных ставок LIBOR, EURIBOR, ставки рефинансирования, ставки привлечения и курсов валют в процентах рассчитываются по методу VaR и умножаются на величину ГЭПа для каждого временного интервала и по каждому виду валюты отдельно. Полученные величины ожидаемых потерь приводятся в годовое исчисление, суммируются по всем временным интервалам в разрезе валют. Отрицательные значения уровня процентного риска означают возможные убытки, положительные значения – прибыль.

В целях минимизации процентного риска Банк осуществляет следующие процедуры:

- снижение процентного риска за счет проведения консервативной кредитной политики;
- регулярный пересмотр ставок по привлечению денежных средств юридических и физических лиц;
- обеспечение взвешенного и гибкого подхода при установлении процентных ставок привлечения и размещения;
- регулярное проведение анализа разрыва процентной ставки в целях определения потенциального риска Банка к колебаниям рыночной процентной ставки;
- анализ активов и пассивов по срокам их возврата и процентным ставкам;
- включение в заключаемые договоры условия возможности пересмотра платы за предоставляемые услуги в зависимости от изменения ставки рефинансирования и рыночной ставки.

#### **Фондовый риск**

Под количественной оценкой уровня фондового риска методом VAR понимается статистическая оценка максимально возможных убытков, для сценария стабильного рынка, выражающегося в умеренных ценовых колебаниях, связанных с неблагоприятным изменением рыночных цен за период удержания ценных бумаг в портфеле Банка. Период удержания ценных бумаг в портфеле Банка определяется исходя из возможностей Уполномоченных подразделений Банка по управлению портфелем Банка. Фондовый риск Банка характеризуется совокупным размером портфеля ценных бумаг (далее - ПЦБ), приобретенных у каждого эмитента/контрагента, рассчитанного по справедливой стоимости. В целях оценки фондового риска ПЦБ разбивается по типам ценных бумаг (облигации, акции и т.д.). Внутри каждой группы ценных бумаг, объединенных по типу, ценные бумаги по возможности классифицируются по отраслевому признаку. Банк ежедневно анализирует динамику ПЦБ в целом и по каждому эмитенту отдельно.

Неблагоприятные изменения рыночных цен в процентах рассчитываются по методу VaR для каждого типа ценных бумаг отдельно с учетом классификации ценных бумаг по отраслям, и умножаются на соответствующий размер ПЦБ. Полученные величины суммируются.

Отрицательные значения уровня фондового риска означают возможные убытки, положительные значения – прибыль.

Для снижения фондового риска Банком осуществляются следующие мероприятия:

- устанавливаются лимит вложений в ценные бумаги и лимиты в разрезе эмитентов;
- осуществляется контроль соблюдения установленных лимитов со стороны Управления, Службы внутреннего аудита;
- осуществляется регулярный мониторинг рисков;
- осуществляется диверсификация портфеля ценных бумаг по срокам их погашения и по эмитентам ценных бумаг.

#### **Валютный риск**

Под количественной оценкой уровня валютного риска методом VAR понимается статистическая оценка максимально возможных убытков, для сценария стабильного рынка, выражающегося в умеренных колебаниях курса, связанных с неблагоприятным изменением курсов валют за период удержания позиции. Период удержания позиции определяется исходя из возможностей Уполномоченных подразделений Банка по управлению размером позиции.

Основным ограничением по валютному риску является размер открытой валютной позиции (ОВП), рассчитываемый по методике Банка России. В целях ограничения валютного риска Банком устанавливается лимит на совокупную величину ОВП и на величину ОВП в отдельной валюте более жесткий, чем лимит, установленный Банком России. Соблюдение внутренних лимитов ОВП отслеживается на ежедневной основе.

Размер валютного риска принимается в расчет величины рыночного риска в соответствии с Положением № 511-П в случае, когда на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и величины собственных средств (капитала) Банка будет равным или превысит 2 процента.

Размер валютного риска на 31 декабря 2016 года – 2 478,44 тыс.руб.

Размер валютного риска на 31 декабря 2015 года - 0 тыс.руб.

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска на отчетную дату:

|                      | За 31 декабря 2016 года          |   |                                 | За 31 декабря 2015 года          |   |                                 |
|----------------------|----------------------------------|---|---------------------------------|----------------------------------|---|---------------------------------|
|                      | Денежные<br>финансовые<br>активы | Денежные<br>финансовые<br>обязательства | Чистая<br>балансовая<br>позиция | Денежные<br>финансовые<br>активы | Денежные<br>финансовые<br>обязательства | Чистая<br>балансовая<br>позиция |
| Рубли                | 5 648 842                        | 3 367 796                               | 2 281 046                       | 6 223 572                        | 4 674 751                               | 1 548 821                       |
| Доллары<br>США       | 399 353                          | 1 204 555                               | (805 202)                       | 1 390 095                        | 1 297 561                               | 92 534                          |
| Евро                 | 96 740                           | 162 076                                 | (65 336)                        | 190 545                          | 214 984                                 | (24 439)                        |
| Японская<br>иена     | 2                                | -                                       | 2                               | 2                                | -                                       | 2                               |
| Фунт<br>стерлингов   | 76                               | 778                                     | (702)                           | 2 538                            | -                                       | 2 538                           |
| Швейцарский<br>франк | 1 004                            | -                                       | 1 004                           | -                                | -                                       | -                               |
| Китайский<br>юань    | 532                              | -                                       | 532                             | 1 308                            | 1 281                                   | 27                              |
| <b>Итого</b>         | <b>6 146 549</b>                 | <b>4 735 205</b>                        | <b>1 411 344</b>                | <b>7 808 060</b>                 | <b>6 188 577</b>                        | <b>1 619 483</b>                |

Банк предоставлял кредиты в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к валюте Российской Федерации может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам. Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что вложения в неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

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

|                                      | За 31 декабря 2016 года           |                                     | За 31 декабря 2015 года           |                                     |
|--------------------------------------|-----------------------------------|-------------------------------------|-----------------------------------|-------------------------------------|
|                                      | Воздействие на прибыль или убыток | Воздействие на собственные средства | Воздействие на прибыль или убыток | Воздействие на собственные средства |
| Укрепление доллара США на 5%         | (40 260)                          | (40 260)                            | 4 627                             | 4 627                               |
| Ослабление доллара США на 5%         | 40 260                            | 40 260                              | (4 627)                           | (4 627)                             |
| Укрепление евро на 5%                | (3 267)                           | (3 267)                             | (1 222)                           | (1 222)                             |
| Ослабление евро на 5%                | 3 267                             | 3 267                               | 1 222                             | 1 222                               |
| Укрепление йены на 5%                | -                                 | -                                   | -                                 | -                                   |
| Ослабление йены на 5%                | -                                 | -                                   | -                                 | -                                   |
| Укрепление фунта стерлингов на 5%    | (35)                              | (35)                                | 127                               | 127                                 |
| Ослабление фунта стерлингов на 5%    | 35                                | 35                                  | (127)                             | (127)                               |
| Укрепление швейцарского франка на 5% | 2 983                             | 2 983                               | -                                 | -                                   |
| Ослабление швейцарского франка на 5% | (2 983)                           | (2 983)                             | -                                 | -                                   |
| Укрепление китайского юаня на 5%     | 2 322                             | 2 322                               | 4                                 | 4                                   |
| Ослабление китайского юаня на 5%     | (2 322)                           | (2 322)                             | (4)                               | (4)                                 |
| <b>Итого</b>                         | -                                 | -                                   | -                                 | -                                   |

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Банка.

Размер рыночного риска, рассчитанный методом VaR, по состоянию на 31.12.2016 составил 1 135 тыс. руб., по состоянию на 31.12.2015 – 5 470 тыс. руб.

| Показатели                            | Уровень риска |              |
|---------------------------------------|---------------|--------------|
|                                       | 31.12.2016    | 31.12.2015   |
| Валютный риск (ВР)                    | 102           | 305          |
| Фондовый риск (ФР)                    | 1 000         | 5 149        |
| Процентный риск (ПР)                  | 33            | 16           |
| <b>Итого Рыночный риск (ВР+ФР+ПР)</b> | <b>1 135</b>  | <b>5 470</b> |

Еженедельно Управление в рамках осуществления контроля соблюдения установленных лимитов на уровень рыночного риска и параметры его характеризующие, предоставляет Правлению Банка информацию о величине совокупного рыночного риска.

Ежеквартально Управление информирует Правление Банка, Совет директоров, СВА, руководителей Уполномоченных подразделений о величине совокупного рыночного риска в составе Отчета о размере совокупного банковского риска.

В течение 2016 года методы анализа и оценки рыночного риска не изменялись.

### **Географический риск.**

Географическим риском является риск возникновения у Банка убытков в результате влияния политических или экономических факторов страны осуществления операций или нахождения активов. Банк работает в России, преимущественно с российскими клиентами, и, в силу этого, как видно из таблицы ниже, особенно подвержен рискам России.

Дополнительные сведения об экономической среде, в которой Банк осуществляет деятельность, представлены в Примечании 2.

Сведения о рисках российской налоговой системы приведены в Примечании 26. Банк не имеет специальной политики или процедур для управления риском страны, однако стремится поддерживать риски в других странах на таком низком уровне, насколько это возможно.

Географическое распределение активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года представлено ниже:

|   | Россия           | Страны<br>ОЭСР   | Другие<br>страны | Итого            |
|---|------------------|------------------|------------------|------------------|
| <b>Активы</b>   |                  |                  |                  |                  |
| Денежные средства и их эквиваленты  | 858 786          | -                | -                | 858 786          |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России<br>(центральных банках)                   | 39 278           | -                | -                | 39 278           |
| Финансовые активы, оцениваемые по<br>справедливой стоимости через прибыль или<br>убыток | 106 726          | -                | -                | 106 726          |
| Средства в других банках  | 1 929 756        | -                | -                | 1 929 756        |
| Кредиты и авансы клиентам   | 585 414          | -                | 97 156           | 682 570          |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для<br>продажи                                   | 680 623          | 1 082 979        | -                | 1 763 602        |
| Основные средства   | 15 179           | -                | -                | 15 179           |
| Нематериальные активы   | 8 204            | -                | -                | 8 204            |
| Текущие требования по налогу на прибыль   | 27 071           | -                | -                | 27 071           |
| Прочие активы   | 730 590          | 7 649            | 123              | 738 362          |
| <b>Итого активов</b>  | <b>4 981 627</b> | <b>1 090 628</b> | <b>97 279</b>    | <b>6 169 534</b> |
| <b>Обязательства</b>  |                  |                  |                  |                  |
| Средства других банков  | 50 939           | -                | -                | 50 939           |
| Средства клиентов   | 4 097 117        | 5 663            | 490 500          | 4 593 280        |
| Прочие обязательства  | 90 359           | 729              | -                | 91 088           |
| Отложенное налоговое обязательство  | 17 556           | -                | -                | 17 556           |
| <b>Итого обязательств</b>   | <b>4 255 971</b> | <b>6 392</b>     | <b>490 500</b>   | <b>4 752 863</b> |
| <b>Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2016<br/>года</b>                            | <b>725 656</b>   | <b>1 084 236</b> | <b>(393 221)</b> | <b>1 416 671</b> |
| <b>Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2015<br/>года</b>                            | <b>1 472 860</b> | <b>477 824</b>   | <b>(258 603)</b> | <b>1 621 320</b> |

Влияние произведенных корректировок сравнительных данных на географическое распределение активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года представлено ниже:

**ПОСЛЕ КОРРЕКТИРОВОК\***

|  | Россия           | Страны<br>ОЭСР | Другие<br>страны | Итого            |
|--|------------------|----------------|------------------|------------------|
| <b>Активы</b>  |                  |                |                  |                  |
| Денежные средства и их эквиваленты   | 2 111 603        | 4 754          | -                | 2 116 357        |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России<br>(центральных банках)                | 35 519           | -              | -                | 35 519           |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой<br>стоимости через прибыль или убыток | 685 308          | -              | -                | 685 308          |
| Средства в других банках   | 3 385            | -              | -                | 3 385            |
| Кредиты и авансы клиентам  | 2 231 884        | 450 913        | 2                | 2 682 799        |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для<br>продажи                                | 1 263 006        | -              | -                | 1 263 006        |
| в т.ч. переданные без прекращения признания  | 70 760           | -              | -                | 70 760           |
| Основные средства  | 24 380           | -              | -                | 24 380           |
| Нематериальные активы  | 9 077            | -              | -                | 9 077            |
| Текущие требования по налогу на прибыль  | 41 789           | -              | -                | 41 789           |
| Прочие активы  | 921 212          | 27 471         | -                | 948 683          |
| <b>Итого активов</b>   | <b>7 397 923</b> | <b>483 138</b> | <b>2</b>         | <b>7 810 303</b> |
| <b>Обязательства</b>   |                  |                |                  |                  |
| Средства других банков   | 93 123           | -              | -                | 93 123           |
| Средства клиентов  | 5 741 867        | 5 314          | 258 605          | 6 005 786        |
| Прочие обязательства   | 80 813           | -              | -                | 80 813           |



|  |                  |                |                  |                  |
|--|------------------|----------------|------------------|------------------|
| Отложенное налоговое обязательство                       | 9 261            | -              | -                | 9 261            |
| <b>Итого обязательств</b>                                | <b>5 925 064</b> | <b>5 314</b>   | <b>258 605</b>   | <b>6 188 983</b> |
| <b>Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2015 года</b> | <b>1 472 860</b> | <b>477 824</b> | <b>(258 603)</b> | <b>1 621 320</b> |
| <b>Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2014 года</b> | <b>1 897 440</b> | <b>66 860</b>  | <b>(476 617)</b> | <b>1 487 683</b> |

### ДО КОРРЕКТИРОВОК\*

|   | Россия           | Страны<br>ОЭСР   | Другие<br>страны | Итого            |
|---|------------------|------------------|------------------|------------------|
| <b>Активы</b>   |                  |                  |                  |                  |
| Денежные средства и их эквиваленты  | 2 111 603        | 4 754            | -                | 2 116 357        |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)                | 35 519           | -                | -                | 35 519           |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 685 308          | -                | -                | 685 308          |
| Средства в других банках  | 3 385            | -                | -                | 3 385            |
| Кредиты и авансы клиентам   | 2 321 836        | 72 165           | 288 798          | 2 682 799        |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи                                | 302 840          | 960 166          | -                | 1 263 006        |
| в т.ч. переданные без прекращения признания                                       | -                | 70 760           | -                | 70 760           |
| Основные средства   | 24 380           | -                | -                | 24 380           |
| Нематериальные активы   | 2 248            | -                | -                | 2 248            |
| Текущие требования по налогу на прибыль   | 41 789           | -                | -                | 41 789           |
| Прочие активы   | 926 013          | 27 471           | 1                | 953 485          |
| <b>Итого активов</b>  | <b>6 454 921</b> | <b>1 064 556</b> | <b>288 799</b>   | <b>7 808 276</b> |
| <b>Обязательства</b>  |                  |                  |                  |                  |
| Средства других банков  | 93 123           | -                | -                | 93 123           |
| Средства клиентов   | 5 741 841        | 5 340            | 258 605          | 6 005 786        |
| Прочие обязательства  | 80 813           | -                | -                | 80 813           |
| <b>Итого обязательств</b>   | <b>5 924 632</b> | <b>5 340</b>     | <b>258 605</b>   | <b>6 188 577</b> |
| <b>Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2015 года</b>                          | <b>530 289</b>   | <b>1 059 216</b> | <b>30 194</b>    | <b>1 619 699</b> |
| <b>Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2014 года</b>                          | <b>1 896 051</b> | <b>66 860</b>    | <b>(476 617)</b> | <b>1 486 294</b> |

### **Риск ликвидности.**

**Риск ликвидности** – риск, связанный с неспособностью Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами.

Целью управления риском ликвидности в Банке является обеспечение своевременного и полного исполнения своих обязательств с минимальными затратами, поддержание оптимального соотношения сроков и объемов размещения средств сроком привлечения ресурсов, при котором Банк обеспечивает своевременное выполнение своих обязательств при соблюдении требований

внешних и внутренних нормативных актов и поддержании оптимального соотношения параметров риск/доходность.

Поддержание уровня риска ликвидности на минимальном уровне достигается следующими мерами:

- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
- применяемые методы и инструменты оценки риска ликвидности не должны противоречить нормативным документам Банка России, политике в области управления рисками;
- четкое разграничение полномочий и ответственности по управлению ликвидностью между руководящими органами и подразделениями;
- установлением лимитов, обеспечивающих адекватный уровень ликвидности и соответствующих направлениям и масштабам проводимых операций, финансовому состоянию Банка;
- составление прогнозов будущих поступлений или списаний денежных средств на основании сведений, предоставляемых подразделениями Банка в оперативном порядке Уполномоченным подразделениям Банка;
- при принятии решений Банк разрешает конфликт между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности;
- при размещении активов в различные финансовые инструменты Банк строго учитывает срочность источника ресурсов и его объем;
- проведение крупных сделок анализируется в предварительном порядке на предмет их соответствия текущему состоянию ликвидности и установленным лимитам;
- осуществляется планирование потребности в ликвидных средствах.

В целях анализа и оценки риска потери ликвидности Банк использует следующие методы: метод анализа обязательных нормативов ликвидности Н2, Н3, Н4 (далее по тексту обязательные нормативы), рассчитываемых в соответствии с Инструкцией № 139-И;

- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств (далее по тексту ГЭП-анализ);
- метод прогнозирования потоков денежных средств;
- количественная оценка риска потери ликвидности;
- качественная оценка риска потери ликвидности при помощи расчета показателей оценки ликвидности на основании Указания № 2005-У.

Расчет оценки риска потери ликвидности осуществляется на еженедельной основе Управлением. Результаты расчета еженедельно предоставляются Правлению Банка. Ответственность за соблюдение установленного лимита на уровень риска потери ликвидности закреплена за руководителями Уполномоченных подразделений Банка.

Значения обязательных нормативов рассчитываются на ежедневной основе Отделом отчетности и доводятся до Руководства Банка, руководителей Уполномоченных подразделений Банка и Управления. Ответственность за обеспечение соблюдения установленных значений нормативов закреплена за руководителями Уполномоченных подразделений Банка.

Оценка ликвидности в соответствии с Указанием № 2005-У (РГЛ) проводится Управлением ежеквартально. Данные расчета предоставляются Правлению Банка, Совету директоров, Службе внутреннего аудита, руководителям Уполномоченных подразделений Банка для принятия мер по достижению необходимого результата. Ответственность за обеспечение соблюдения установленного значения закреплена за руководителями Уполномоченных подразделений Банка.

Оценка степени несбалансированности между активами и пассивами - ГЭПа в относительном выражении проводится еженедельно Управлением. Ответственность за соблюдение установленных лимитов на уровень ГЭПа в относительном выражении закреплена за руководителями Уполномоченных подразделений Банка.

В течение 2016 года методы анализа и оценки риска потери ликвидности не изменялись.

Управление осуществляет всесторонний контроль системы управления риском потери ликвидности, обеспечивает проверку соответствия проводимых операций принятым процедурам, проводит мониторинг состояния и размера риска потери ликвидности и параметров, характеризующих состояние риска потери ликвидности.

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств по договорным срокам, оставшимся до востребования и погашения, за исключением случаев, когда существуют

данные, свидетельствующие о том, что произошло обесценение каких-либо активов, и расчеты по ним будут произведены после даты, установленной соответствующими договорами, при этом в подобных случаях используется ожидаемая дата произведения расчетов. Некоторые активные операции, однако, могут носить более долгосрочный характер, например, в следствие пролонгаций краткосрочные кредиты могут иметь более длительный срок.

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности на 31 декабря 2016 года.

|   | До<br>востребования<br>и менее<br>1 месяца | От 1 до<br>6 месяцев | От 6 до<br>12 месяцев | Более<br>1 года  | С<br>неопределенным<br>сроком | Всего            |
|---|--|----------------------|-----------------------|------------------|-------------------------------|------------------|
| <b>Активы</b>   |  |                      |                       |                  |                               |                  |
| Денежные средства и их эквиваленты  | 858 786                                    | -                    | -                     | -                | -                             | 858 786          |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)                | 39 278                                     | -                    | -                     | -                | -                             | 39 278           |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | -  | 106 726              | -                     | -                | -                             | 106 726          |
| Средства в других банках  | 1 929 756                                  | -                    | -                     | -                | -                             | 1 929 756        |
| Кредиты и авансы клиентам   | 62 286                                     | 83 129               | 69 162                | 362 135          | 105 858                       | 682 570          |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи                                | -  | -                    | 674 141               | 1 089 461        | -                             | 1 763 602        |
| Основные средства   | -  | 7                    | 30                    | 15 142           | -                             | 15 179           |
| Нематериальные активы   | -  | -                    | -                     | 8 204            | -                             | 8 204            |
| Текущие требования по налогу на прибыль   | -  | 27 071               | -                     | -                | -                             | 27 071           |
| Прочие активы   | 725 344                                    | 3 520                | 978                   | -                | 8 520                         | 738 362          |
| <b>Итого активов</b>  | <b>3 615 450</b>                           | <b>220 453</b>       | <b>744 311</b>        | <b>1 474 942</b> | <b>114 378</b>                | <b>6 169 534</b> |
| <b>Обязательства</b>  |  |                      |                       |                  |                               |                  |
| Средства других банков  | 50 939                                     | -                    | -                     | -                | -                             | 50 939           |
| Средства клиентов   | 2 393 389                                  | 817 146              | 1 029 173             | 353 572          | -                             | 4 593 280        |
| Прочие обязательства  | 38 177                                     | 35 041               | 3 077                 | 14 790           | 3                             | 91 088           |
| Отложенное налоговое обязательство  | -  | 17 556               | -                     | -                | -                             | 17 556           |
| <b>Итого обязательств</b>   | <b>2 482 505</b>                           | <b>869 743</b>       | <b>1 032 250</b>      | <b>368 362</b>   | <b>3</b>                      | <b>4 752 863</b> |
| <b>Чистый разрыв ликвидности</b>  | <b>1 132 945</b>                           | <b>(649 290)</b>     | <b>(287 939)</b>      | <b>1 106 580</b> | <b>114 375</b>                | <b>1 416 671</b> |
| <b>Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2016 года</b>                      | <b>1 132 945</b>                           | <b>483 655</b>       | <b>195 716</b>        | <b>1 302 296</b> | <b>1 416 671</b>              | <b>-</b>         |

Влияние произведенных корректировок сравнительных данных на позицию Банка по ликвидности на 31 декабря 2015 года представлено ниже:

#### ПОСЛЕ КОРРЕКТИРОВОК\*

|   | До<br>востребования<br>и менее<br>1 месяца | От 1 до<br>6 месяцев | От 6 до<br>12 месяцев | Более<br>1 года | С<br>неопределенным<br>сроком | Всего     |
|---|--|----------------------|-----------------------|-----------------|-------------------------------|-----------|
| <b>Активы</b>   |  |                      |                       |                 |                               |           |
| Денежные средства и их эквиваленты  | 2 116 357                                  | -                    | -                     | -               | -                             | 2 116 357 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)                | 35 519                                     | -                    | -                     | -               | -                             | 35 519    |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | -  | 685 308              | -                     | -               | -                             | 685 308   |
| Средства в других банках  | 3 385                                      | -                    | -                     | -               | -                             | 3 385     |
| Кредиты и авансы клиентам   | 497 143                                    | 627 799              | 727 122               | 782 723         | 48 012                        | 2 682 799 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи                                | -  | 1 116 871            | -                     | -               | 146 135                       | 1 263 006 |
| в т.ч. переданные без прекращения признания                                       | -  | 70 760               | -                     | -               | -                             | 70 760    |
| Основные средства   | -  | 4 143                | 50                    | 20 187          | -                             | 24 380    |
|   |  |                      |                       |                 |                               | 70        |

|  |                    |                  |                |                  |                  |                  |
|--|--------------------|------------------|----------------|------------------|------------------|------------------|
| Нематериальные активы  | -                  | -                | -              | 9 077            | -                | 9 077            |
| Текущие требования по налогу на прибыль                      | -                  | 41 789           | -              | -                | -                | 41 789           |
| Прочие активы  | 935 519            | 13 164           | -              | -                | -                | 948 683          |
| <b>Итого активов</b>   | <b>3 587 923</b>   | <b>2 559 834</b> | <b>727 172</b> | <b>811 987</b>   | <b>194 147</b>   | <b>7 810 303</b> |
| <b>Обязательства</b>   |                    |                  |                |                  |                  |                  |
| Средства других банков                                       | 93 123             | -                | -              | -                | -                | 93 123           |
| Средства клиентов  | 5 987 941          | 16 882           | 963            | -                | -                | 6 005 786        |
| Прочие обязательства   | 22 014             | 38 833           | 12 404         | 7 562            | -                | 80 813           |
| Отложенное налоговое обязательство                           | -                  | 9 261            | -              | -                | -                | 9 261            |
| <b>Итого обязательств</b>                                    | <b>6 103 078</b>   | <b>64 976</b>    | <b>13 367</b>  | <b>7 562</b>     | <b>-</b>         | <b>6 188 983</b> |
| <b>Чистый разрыв ликвидности</b>                             | <b>(2 515 155)</b> | <b>2 494 859</b> | <b>713 805</b> | <b>804 425</b>   | <b>194 147</b>   | <b>1 621 320</b> |
| <b>Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2015 года</b> | <b>(2 585 915)</b> | <b>(91 057)</b>  | <b>622 748</b> | <b>1 427 173</b> | <b>1 621 320</b> | <b>-</b>         |

### ДО КОРРЕКТИРОВОК\*

|   | До<br>востребован<br>ия и менее<br>1 месяца | От 1 до<br>6 месяцев | От 6 до<br>12 месяц<br>ев | Более<br>1 года  | С<br>неопределе<br>нным<br>сроком | Всего            |
|---|---|----------------------|---------------------------|------------------|-----------------------------------|------------------|
| <b>АКТИВЫ</b>   |   |                      |                           |                  |                                   |                  |
| Денежные средства и их эквиваленты  | 2 116 357                                   | -                    | -                         | -                | -                                 | 2 116 357        |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)                | 35 519                                      | -                    | -                         | -                | -                                 | 35 519           |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | -   | 685 308              | -                         | -                | -                                 | 685 308          |
| Средства в других банках  | 3 385                                       | -                    | -                         | -                | -                                 | 3 385            |
| Кредиты и авансы клиентам   | 497 143                                     | 627 799              | 727 122                   | 782 723          | 48 012                            | 2 682 799        |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи                                | -   | 1 116 871            | -                         | 146 135          | -                                 | 1 263 006        |
| в т.ч. переданные без прекращения признания                                       | -   | 70 760               | -                         | -                | -                                 | 70 760           |
| Основные средства   | -   | 6                    | 705                       | 23 669           | -                                 | 24 380           |
| Нематериальные активы   | -   | -                    | -                         | 2 248            | -                                 | 2 248            |
| Текущие требования по налогу на прибыль   | -   | 41 789               | -                         | -                | -                                 | 41 789           |
| Прочие активы   | 939 715                                     | 13 770               | -                         | -                | -                                 | 953 485          |
| <b>Итого активов</b>  | <b>3 592 119</b>                            | <b>2 485 543</b>     | <b>727 827</b>            | <b>954 775</b>   | <b>48 012</b>                     | <b>7 808 276</b> |
| <b>Обязательства</b>  |   |                      |                           |                  |                                   |                  |
| Средства других банков  | 93 123                                      | -                    | -                         | -                | -                                 | 93 123           |
| Средства клиентов   | 5 987 941                                   | 16 882               | 963                       | -                | -                                 | 6 005 786        |
| Прочие обязательства  | 21 867                                      | 38 833               | 12 404                    | 7 562            | 147                               | 80 813           |
| Отложенное налоговое обязательство  | -   | 8 855                | -                         | -                | -                                 | 8 855            |
| <b>Итого обязательств</b>   | <b>6 102 931</b>                            | <b>64 570</b>        | <b>13 367</b>             | <b>7 562</b>     | <b>147</b>                        | <b>6 188 577</b> |
| <b>Чистый разрыв ликвидности</b>  | <b>(2 510 812)</b>                          | <b>2 420 973</b>     | <b>714 460</b>            | <b>947 213</b>   | <b>47 865</b>                     | <b>1 619 699</b> |
| <b>Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2015 года</b>                      | <b>(2 510 812)</b>                          | <b>(89 839)</b>      | <b>624 621</b>            | <b>1 571 834</b> | <b>1 619 699</b>                  | <b>-</b>         |

### *Риск процентной ставки*

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

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

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

Банк устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам. По мере изменения рыночной конъюнктуры при наличии условий, определенных условиями договоров и законодательством РФ, Банк может в одностороннем порядке изменить процентную ставку по своим активам (обязательствам).

В таблице далее представлена оценка влияния возможного изменения процентных ставок на величину доходов и экономическую (чистую) стоимость Банка, проведенная методом гЭП-анализа по состоянию на 31 декабря 2016 года:

|   | До<br>востребования<br>и менее<br>1 месяца | От 1 до<br>6 месяцев | От 6 до<br>12 месяцев | Более 1 года       | Непроцентные       | Всего            |
|---|--|----------------------|-----------------------|--------------------|--------------------|------------------|
| <b>Активы</b>   |  |                      |                       |                    |                    |                  |
| Денежные средства и их эквиваленты  | 858 786                                    | -                    | -                     | -                  |                    | 858 786          |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)                | -  | -                    | -                     | -                  | 39 278             | 39 278           |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | -  | 106 726              | -                     | -                  | -                  | 106 726          |
| Средства в других банках  | 1 929 756                                  | -                    | -                     | -                  |                    | 1 929 756        |
| Кредиты и авансы клиентам   | 168 144                                    | 83 129               | 69 162                | 362 135            | -                  | 682 570          |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи                                | -  | -                    | 674 141               | 1 089 461          | -                  | 1 763 602        |
| Основные средства   | -  | -                    | -                     | -                  | 15 179             | 15 179           |
| Нематериальные активы   | -  | -                    | -                     | -                  | 8 204              | 8 204            |
| Текущие требования по налогу на прибыль   | -  | -                    | -                     | -                  | 27 071             | 27 071           |
| Прочие активы   | -  | -                    | -                     | -                  | 738 362            | 738 362          |
| <b>Итого активов</b>  | <b>2 956 686</b>                           | <b>189 855</b>       | <b>743 303</b>        | <b>1 451 596</b>   | <b>828 094</b>     | <b>6 169 534</b> |
| <b>Итого активов нарастающим итогом</b>   | <b>2 956 686</b>                           | <b>3 146 541</b>     | <b>3 889 844</b>      | <b>5 341 440</b>   |                    |                  |
| <b>Обязательства</b>  |  |                      |                       |                    |                    |                  |
| Средства других банков  | 50 939                                     | -                    | -                     | -                  | -                  | 50 939           |
| Средства клиентов   | 29 571                                     | 817 146              | 1 029 173             | 353 572            | 2 363 818          | 4 593 280        |
| Прочие обязательства  | -  | -                    | -                     | -                  | 91 088             | 91 088           |
| Отложенное налоговое обязательство  | -  | -                    | -                     | -                  | 17 556             | 17 556           |
| <b>Итого обязательств</b>   | <b>80 510</b>                              | <b>817 146</b>       | <b>1 029 173</b>      | <b>353 572</b>     | <b>2 472 462</b>   | <b>4 752 863</b> |
| <b>Итого обязательств нарастающим итогом</b>                                      | <b>80 510</b>                              | <b>897 656</b>       | <b>1 926 829</b>      | <b>2 280 401</b>   |                    |                  |
| <b>Чистый разрыв ликвидности</b>  | <b>2 876 176</b>                           | <b>(627 291)</b>     | <b>(285 870)</b>      | <b>1 098 024</b>   | <b>(1 644 368)</b> | <b>1 416 671</b> |
| <b>Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2016 года</b>                      | <b>2 876 176</b>                           | <b>2 248 885</b>     | <b>1 963 015</b>      | <b>3 061 039</b>   | <b>1 416 671</b>   | <b>-</b>         |
| <b>Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2016 года</b>                      | <b>(8 689 610)</b>                         | <b>(6 440 725)</b>   | <b>(4 477 710)</b>    | <b>(1 416 671)</b> | <b>-</b>           | <b>-</b>         |
| <b>Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом)</b>      |  |                      |                       |                    |                    |                  |
| временной интервал (в днях)   | 36,72                                      | 3,51                 | 2,02                  |                    |                    |                  |
| временной коэффициент   | 15   | 105                  | 270                   |                    |                    |                  |
| изменение % ставки на 5%  | 0,96                                       | 0,71                 | 0,25                  |                    |                    |                  |
|   | 5%   | 5%                   | 5%                    |                    |                    |                  |

|  |           |           |          |  |           |
|--|-----------|-----------|----------|--|-----------|
| изменение чистого процентного дохода (увеличение)          | (416 377) | (228 109) | (55 971) |  | (700 458) |
| изменение чистого процентного дохода (снижение)увеличение) | 416 377   | 228 109   | 55 971   |  | 700 458   |

Влияние произведенных корректировок сравнительных данных на возможное изменение процентных ставок на величину доходов и экономическую (чистую) стоимость Банка, проведенное методом гэл-анализа по состоянию на 31 декабря 2015 года представлено ниже:

**ПОСЛЕ КОРРЕКТИРОВОК\***

|   | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев  | От 6 до 12 месяцев | Более 1 года       | Непроцентные       | Всего            |
|---|-----------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|------------------|
| <b>Активы</b>   |                                   |                    |                    |                    |                    |                  |
| Денежные средства и их эквиваленты  | -                                 | -                  | -                  | -                  | 2 116 357          | 2 116 357        |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)                | -                                 | -                  | -                  | -                  | 35 519             | 35 519           |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 1 146                             | 684 162            | -                  | -                  | -                  | 685 308          |
| в т.ч., переданные без прекращения признания                                      | -                                 | -                  | -                  | -                  | -                  | -                |
| Средства в других банках  | 3 385                             | -                  | -                  | -                  | -                  | 3 385            |
| Кредиты и авансы клиентам   | 545 155                           | 627 799            | 727 122            | 782 723            | -                  | 2 682 799        |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи                                | 1 192 912                         | 70 094             | -                  | -                  | -                  | 1 263 006        |
| в т.ч. переданные без прекращения признания                                       | 70 760                            | -                  | -                  | -                  | -                  | 70 760           |
| Основные средства   | -                                 | -                  | -                  | -                  | 24 380             | 24 380           |
| Нематериальные активы   | -                                 | -                  | -                  | -                  | 9 077              | 9 077            |
| Текущие требования по налогу на прибыль   | -                                 | -                  | -                  | -                  | 41 758             | 41 789           |
| Отложенный налоговый актив  | -                                 | -                  | -                  | -                  | -                  | -                |
| Прочие активы   | -                                 | -                  | -                  | -                  | 948 683            | 948 683          |
| <b>Итого активов</b>  | <b>1 813 358</b>                  | <b>1 382 055</b>   | <b>727 122</b>     | <b>782 723</b>     | <b>3 175 774</b>   | <b>7 810 303</b> |
| <b>Итого активов нарастающим итогом</b>   | <b>1 813 358</b>                  | <b>3 195 413</b>   | <b>3 922 535</b>   | <b>4 705 258</b>   |                    |                  |
| <b>Обязательства</b>  |                                   |                    |                    |                    |                    |                  |
| Средства других банков  | 93 123                            | -                  | -                  | -                  | -                  | 93 123           |
| Средства клиентов   | -                                 | 16 882             | 963                | -                  | 5 987 941          | 6 005 786        |
| Прочие обязательства  | 10 377                            | -                  | -                  | -                  | 70 436             | 80 813           |
| <b>Итого обязательств</b>   | <b>112 761</b>                    | <b>16 882</b>      | <b>963</b>         | <b>-</b>           | <b>6 058 377</b>   | <b>6 188 983</b> |
| <b>Итого обязательств нарастающим итогом</b>                                      | <b>112 761</b>                    | <b>129 643</b>     | <b>130 606</b>     | <b>130 606</b>     |                    |                  |
| <b>Чистый разрыв ликвидности</b>  | <b>1 700 597</b>                  | <b>1 365 173</b>   | <b>726 159</b>     | <b>782 723</b>     | <b>(2 882 603)</b> | <b>1 621 320</b> |
| <b>Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2015 года</b>                      | <b>1 629 868</b>                  | <b>2 995 041</b>   | <b>3 721 200</b>   | <b>4 503 923</b>   | <b>1 621 320</b>   | <b>-</b>         |
| <b>Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2015 года</b>                      | <b>(12 841 486)</b>               | <b>(9 846 444)</b> | <b>(6 125 244)</b> | <b>(1 621 320)</b> | <b>-</b>           | <b>-</b>         |
| Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом)             | 16,08                             | 24,65              | 30,03              |                    |                    |                  |
| временной интервал (в днях)   | 15                                | 105                | 270                |                    |                    |                  |
| временной коэффициент   | 0,96                              | 0,71               | 0,25               |                    |                    |                  |
| изменение % ставки на 5%  | 5%                                | 5%                 | 5%                 |                    |                    |                  |

|  |           |           |          |  |             |
|--|-----------|-----------|----------|--|-------------|
| изменение чистого процентного дохода (увеличение)          | (615 321) | (348 728) | (76 566) |  | (1 040 615) |
| изменение чистого процентного дохода (снижение)увеличение) | 615 321   | 348 728   | 76 566   |  | 1 040 615   |

### ДО КОРРЕКТИРОВОК\*

|   | До<br>востребования и менее<br>1 месяца | От 1 до<br>6 месяцев | От 6 до<br>12 месяцев | Более 1 года       | Непроцентные       | Всего            |
|---|---|----------------------|-----------------------|--------------------|--------------------|------------------|
| <b>Активы</b>   |   |                      |                       |                    |                    |                  |
| Денежные средства и их эквиваленты  | -                                       | -                    | -                     | -                  | 2 116 357          | 2 116 357        |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)                | -                                       | -                    | -                     | -                  | 35 519             | 35 519           |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | -                                       | -                    | -                     | -                  | 685 308            | 685 308          |
| в т.ч., переданные без прекращения признания                                      | -                                       | -                    | -                     | -                  | -                  | -                |
| Средства в других банках  | 3 385                                   | -                    | -                     | -                  | -                  | 3 385            |
| Кредиты и авансы клиентам   | 497 143                                 | 627 799              | 727 122               | 782 723            | 48 012             | 2 682 799        |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи                                | 146 135                                 | 1 116 871            | -                     | -                  | -                  | 1 263 006        |
| в т.ч. переданные без прекращения признания                                       | -                                       | 70 760               | -                     | -                  | -                  | 70 760           |
| Основные средства   | -                                       | -                    | -                     | -                  | 20 449             | 24 380           |
| Нематериальные активы   | -                                       | -                    | -                     | -                  | 2 204              | 2 248            |
| Текущие требования по налогу на прибыль   | -                                       | -                    | -                     | -                  | 41 758             | 41 789           |
| Отложенный налоговый актив  | -                                       | -                    | -                     | -                  | -                  | -                |
| Прочие активы   | -                                       | -                    | -                     | -                  | 953 485            | 953 485          |
| <b>Итого активов</b>  | <b>646 663</b>                          | <b>1 744 670</b>     | <b>727 122</b>        | <b>782 723</b>     | <b>3 903 092</b>   | <b>7 808 276</b> |
| <b>Итого активов нарастающим итогом</b>   | <b>646 663</b>                          | <b>2 391 333</b>     | <b>3 118 455</b>      |                    |                    |                  |
| <b>Обязательства</b>  |   |                      |                       |                    |                    |                  |
| Средства других банков  | 93 123                                  | -                    | -                     | -                  | -                  | 93 123           |
| Средства клиентов   | -                                       | 16 882               | 963                   | -                  | 5 987 941          | 6 005 786        |
| Прочие обязательства  | -                                       | -                    | -                     | -                  | 80 813             | 80 813           |
| Отложенное налоговое обязательство  | 0                                       | -                    | -                     | -                  | 8 855              | 8 855            |
| <b>Итого обязательств</b>   | <b>93 123</b>                           | <b>16 882</b>        | <b>963</b>            | <b>-</b>           | <b>6 077 609</b>   | <b>6 188 577</b> |
| <b>Итого обязательств нарастающим итогом</b>                                      | <b>93 123</b>                           | <b>110 005</b>       | <b>110 968</b>        |                    |                    |                  |
| <b>Чистый разрыв ликвидности</b>  | <b>553 540</b>                          | <b>1 727 788</b>     | <b>726 159</b>        | <b>782 723</b>     | <b>(2 174 517)</b> | <b>1 619 699</b> |
| <b>Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2015 года</b>                      | <b>557 546</b>                          | <b>2 285 334</b>     | <b>3 011 493</b>      | <b>3 794 216</b>   | <b>1 619 699</b>   | <b>-</b>         |
| <b>Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2015 года</b>                      | <b>(10 710 740)</b>                     | <b>(8 425 407)</b>   | <b>(5 413 914)</b>    | <b>(1 619 699)</b> | <b>-</b>           | <b>-</b>         |
| Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом)             | 6,94                                    | 21,74                | 28,10                 |                    |                    |                  |
| временной интервал (в днях)   | 15                                      | 105                  | 270                   |                    |                    |                  |
| временной коэффициент   | 0,96                                    | 0,71                 | 0,25                  |                    |                    |                  |
| изменение % ставки на 5%  | 5%                                      | 5%                   | 5%                    |                    |                    |                  |
| изменение чистого процентного дохода (увеличение)                                 | (513 223)                               | (298 400)            | (67 674)              |                    |                    | (879 297)        |
| изменение чистого процентного дохода (снижение)увеличение)                        | 513 223                                 | 298 400              | 67 674                |                    |                    | 879 297          |

### ***Операционный риск***

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

Возникновение операционного риска может быть обусловлено как внутренними, так и внешними причинами.

К внутренним причинам возникновения операционного риска относятся:

- несовершенство организационной структуры Банка в части распределения полномочий подразделений и служащих, порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок, их документирования и отражения в учете;
- несоблюдение сотрудниками Банка установленных порядков и процедур;
- неэффективность внутреннего контроля Банка.

К внешним причинам возникновения операционного риска относятся:

- случайные или преднамеренные действия физических и (или) юридических лиц, направленные против интересов Банка;
- сбои в функционировании систем и оборудования, находящиеся вне контроля Банка;
- неблагоприятные внешние обстоятельства, находящиеся вне контроля Банка.

Минимизация операционного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и/или на уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков.

Основным методом минимизации операционного риска, контролируемого на уровне Банка, является разработка/построение организационной структуры, внутренних правил и процедур, т.е. технологии совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы возможность возникновения факторов операционного риска была сведена к минимуму. Таким образом, выявление и минимизация операционного риска осуществляется Банком уже на этапе разработки банковских технологий. При этом особое внимание обращается на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

Для минимизации операционного риска Банк применяет следующие основные инструменты:

- разграничение полномочий с закреплением ответственности за исполнителями;
- разграничение доступа к информации;
- разработка защиты от несанкционированного входа в информационную систему;
- разработка защиты от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы;
- настройка и подключение автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий;
- автоматическое выполнение рутинных повторяющихся действий;
- аудит (регистрация и мониторинг) действий пользователей, в т.ч. на предмет соблюдения последними утвержденных технологий совершения банковских операций и др. сделок.

В отношении контроля над операционным риском наиболее важным является:

- контроль соблюдения установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- соблюдение установленного порядка доступа к информации и материальным активам Банка;
- надлежащая подготовка персонала;
- регулярная выверка первичных документов и счетов по проводимым банковским операциям и другим сделкам.



В Банке действует система сбора Координаторами по операционному риску информации о понесенных убытках и ведение Управлением Аналитической базы данных о понесенных убытках. По итогам квартала Управление предоставляет Совету директоров, Правлению (Председателю Правления) и СВА Аналитическую базу данных о понесенных операционных убытках и сводный по Банку отчет «Мониторинг операционного риска».

Управление осуществляет всесторонний контроль системы управления операционным риском, обеспечивает проверку соответствия проводимых операций принятым процедурам, проводит мониторинг состояния параметров, характеризующих состояние операционного риска.

Банк ежегодно рассчитывает размер операционного риска в соответствии с Положением Банка России от 03 ноября 2009 года № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска» для включения его в расчет норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1), установленного Инструкцией Банка России от 3 декабря 2012 года N 139-И "Об обязательных нормативах банков".

Размер операционного риска Банка, рассчитанный по состоянию на 31.12.2016 – 97 863 тыс. руб., в расчет норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка в соответствии с требованиями Положения Банка России № 346-П включается 100 процентов от рассчитанного размера операционного риска, т.е. 97 863 тыс. руб.

Размер операционного риска Банка, рассчитанный по состоянию на 31.12.2015 – 85 211 тыс. руб., в расчет норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка в соответствии с требованиями Положения Банка России № 346-П включается 100 процентов от рассчитанного размера операционного риска, т.е. 85 211 тыс. руб.

В течение 2016 года методы анализа и оценки операционного риска не изменялись.

### ***Правовой риск***

***Правовой риск*** – это риск возникновения у Банка убытков вследствие нарушения Банком и (или) его контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения филиалов Банка, юридических лиц, в отношении которых Банк осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств.

Возникновение правового риска может быть обусловлено как внутренними, так и внешними причинами.

К внутренним причинам возникновения правового риска относятся:

- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий сотрудников или органов управления Банка;
- нарушение Банком условий договоров.

К внешним причинам возникновения правового риска относятся:

- нарушения 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 минимизации правового риска Банк использует следующие основные методы:

- стандартизирует основные банковские операции и сделки (определены порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- осуществляет анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- на постоянной основе производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;
- обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников Юридического управления Банка;
- обеспечивает постоянный доступ сотрудников Банка к актуальной информации по законодательству и внутренним документам Банка, в пределах предоставленных им полномочий.

Для целей выявления и оценки признаков возникновения правового риска Банк вводит набор параметров, изменение состояния и размера которых означает возникновение иной характеристики конкретного направления деятельности Банка и, соответственно, принятие Банком качественно иного правового риска.

Выявление и оценка уровня правового риска осуществляется на постоянной основе. Сотрудники Банка передают сведения (копии соответствующих документов), свидетельствующие об изменении соответствующего параметра, используемого для выявления и оценки правового риска (жалобы, претензии, судебные акты, предписания органов регулирования и надзора и т.п.), в Управление. Полученные данные Управление фиксирует в информационной системе по правовому риску.

В информационной системе Банка на основании введенных показателей оценки уровня правового риска формируются следующие аналитические отчеты:

- «Оценка уровня правового риска»;
- «Результаты оценки уровня правового риска в динамике»;
- «Соотношение показателей уровня правового риска с установленными лимитами».

По каждому набору показателей, используемых Банком для оценки уровня правового риска, определяется система пограничных значений (устанавливается лимит), преодоление которых означает увеличение влияния правового риска на Банк в целом и приближение критического его состояния и размера для текущих условий.

Управление ежеквартально представляет указанные отчеты об уровне правового риска Правлению Банка, Совету Директоров, СВА.

В течение 2016 года методы анализа и оценки правового риска не изменялись.

Управление осуществляет всесторонний контроль системы управления правовым риском, обеспечивает проверку соответствия проводимых операций принятым процедурам, проводит мониторинг состояния параметров, характеризующих состояние правового риска.

#### ***Управление капиталом***

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных ЦБ РФ; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; и поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением. По мнению руководства Банка, общая сумма управляемого капитала равна сумме собственных средств по данным отчета о финансовом положении. На 31 декабря 2016 года сумма капитала, управляемого Банком, составляет 1 416 671 тыс. руб. (2015 г. – 1 621 320 тыс. руб.). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного ЦБ РФ, осуществляется с помощью отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые направляются на рассмотрение руководству Банка.

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

#### ***Судебные разбирательства.***

По состоянию на 31 декабря 2016 года Банк не участвовал в судебных разбирательствах, способных привести к возникновению условных обязательств.

#### ***Налоговое законодательство.***

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся в условиях общей нестабильности практику непредсказуемой оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, в том числе непредсказуемого отнесения действий предприятий к тем или иным их видам при отсутствии нормативных критериев для этого, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами.

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках 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 Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировал резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

#### ***Обязательства кредитного характера.***

Основной целью данных инструментов является обеспечение представления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии представляют собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов, произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование. Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного срока отражаются как производные финансовые инструменты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов. Обязательства кредитного характера Банка на 31 декабря 2016 года составляли:

|  | 2016 год         | 2015 год         |
|--|------------------|------------------|
| Неиспользованные кредитные линии                       | 530 741          | 924 774          |
| Гарантии выданные                                      | 1 099 013        | 2 444 092        |
| За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля | (50 372)         | (34756)          |
| <b>Итого обязательств кредитного характера</b>         | <b>1 579 382</b> | <b>3 334 110</b> |

Изменение резерва под убытки по обязательствам кредитного характера за 2016 и 2015 годы представлен следующим образом.

|  | 2016 год      | 2015 год      |
|--|---------------|---------------|
| <b>Резерв под убытки по обязательствам кредитного характера на начало отчетного года</b>                 | <b>34 756</b> | <b>31 085</b> |
| (Восстановление резерва)/отчисления в резерв в течение года  | 15 616        | 3 671         |
| <b>Резерв под убытки по обязательствам кредитного характера и прочих активов на конец отчетного года</b> | <b>50 372</b> | <b>34 756</b> |

#### ***Текущие производные финансовые инструменты.***

По состоянию на 31 декабря 2016 года Банк не имеет обязательств по производным финансовым инструментам.

#### ***Заложенные активы.***

Обязательные резервы по состоянию за 31 декабря 2016 года на сумму 39 278 тыс. рублей (2015 г.: 35 519 тыс. рублей) представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка.

#### ***Обязательства по операционной аренде.***

В процессе своей деятельности Банк заключает ряд договоров аренды. Ниже представлены

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

|  | 2016 год     | 2015 год      |
|--|--------------|---------------|
| Менее 1 года                                     | 1 320        | 8 844         |
| От 1 до 5 лет                                    | -            | 2 640         |
| <b>Итого обязательств по операционной аренде</b> | <b>1 320</b> | <b>11 484</b> |

### 30. Справедливая стоимость финансовых активов.

Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть приобретен при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств определяется следующим образом:

- справедливая стоимость финансовых активов и обязательств со стандартными условиями, торгуемых на активных ликвидных рынках, определяется в соответствии с рыночными котировками (включая котироваемые на организованном рынке срочные облигации, Векселя и бессрочные облигации);
- для финансовых активов и обязательств с коротким сроком погашения предполагается, что балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости. Данное допущение также применяется к депозитам до востребования и текущим счетам, не имеющим сроком погашения.
- в отношении средств в банках и ссуд, предоставленных клиентам, депозитов банков и клиентов, выпущенных векселей с плавающей процентной ставкой, по мнению руководства, балансовую стоимость можно принять за справедливую стоимость;
- в отношении средств в банках и ссуд, предоставленных клиентам, депозитов банков и клиентов, выпущенных векселей с фиксированной процентной ставкой справедливая стоимость определялась на основании рыночных ставок на отчетную дату по аналогичным инструментам, сроки погашения которых равны фиксированным срокам, оставшимся до погашения.

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 на рынке исходных данных.
- **Уровень 3:** данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых на рынке исходных данных, при том что такие ненаблюдаемые на рынке исходные 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 на рынке исходных данных или суждений для отражения разницы между инструментами.

По мнению руководства Банка справедливая стоимость финансовых активов и обязательств приблизительно равна их балансовой стоимости.

Анализ финансовых инструментов, оцененных по справедливой стоимости, сгруппированных в соответствии с трехуровневой иерархией источников, использованных для ее определения, по состоянию на 31.12.2016 представлен в следующей таблице.

|  | Уровень 1 | Уровень 2 | Уровень 3 | Всего |
|--|-----------|-----------|-----------|-------|
|--|-----------|-----------|-----------|-------|

|  |           |         |        |           |
|--|-----------|---------|--------|-----------|
| <b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b> |           |         |        |           |
| Долевые ценные бумаги  | -         | 106 726 | -      | 106 726   |
| <b>Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>                  |           |         |        |           |
| Долговые ценные бумаги   | 1 140 451 | -       | -      | 1 140 451 |
| Долевые ценные бумаги  | 602 374   | -       | 20 777 | 623 151   |

В таблице далее приведен анализ активов по состоянию на 31.12.2015г

|  | Уровень 1 | Уровень 2 | Уровень 3 | Всего     |
|--|-----------|-----------|-----------|-----------|
| <b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b> |           |           |           |           |
| Долевые ценные бумаги  | 685 308   | -         | -         | 685 308   |
| <b>Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>                  |           |           |           |           |
| Долговые ценные бумаги   | 302 810   | 960 166   | -         | 1 263 006 |

### 31. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении операций со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Информация об операциях и сделках Банка со связанными сторонами на 31.12.2016 и 31.12.2015 представлена далее:

|  | 31.12.2016 |                          |  |   | 31.12.2015 |                          |  |   |
|--|------------|--------------------------|--|---|------------|--------------------------|--|---|
|  | Акционеры  | Прочие связанные стороны | Итого операций со связанными сторонами | Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности | Акционеры  | Прочие связанные стороны | Итого операций со связанными сторонами | Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности |
| Кредиты  | -          | 16 708                   | 16 708                                 | X   | -          | 104 112                  | 104 112                                | X   |
| Резерв   | -          | (667)                    | (667)                                  | X   | -          | (1 158)                  | (1 158)                                | X   |
| <b>Итого Кредитов и дебиторской задолженности</b>  |            |                          |  |   |            |                          |  |   |
| Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами | -          | 16 041                   | 16 041                                 | 682 570   | -          | 102 954                  | 102 954                                | 2 682 799   |
| Дебиторская задолженность и авансовые платежи      | 681 276    | -                        | 681 276                                | X   | -          | 901 052                  | 901 052                                | X   |
| Резерв под обесценение                             | 30         | -                        | 30                                     | X   | -          | 6 041                    | 6 041                                  | X   |
| Итого Прочие активы                                | -          | -                        | -                                      | X   | -          | (9 071)                  | (9 071)                                | X   |
|  | 681 306    | -                        | 681 306                                | 738 362   | -          | 898 022                  | 898 022                                | 948 683   |
| Средства клиентов юридических лиц                  | 127 833    | 209 621                  | 337 454                                | X   | 11 771     | 856 728                  | 868 499                                | X   |
| Средства клиентов физических лиц                   | 12 549     | 13 598                   | 26 147                                 | X   | 25         | 23 958                   | 23 983                                 | X   |
| <b>Итого Средства клиентов</b>                     | 140 382    | 223 219                  | 363 601                                | 4 593 280   | 11 796     | 880 686                  | 892 482                                | 6 005 786   |
| Обязательства кредитного характера                 | -          | 211                      | 211                                    | 1 579 382   | -          | 871                      | 871                                    | 3 334 110   |

По состоянию на 31.12.2016 и 31.12.2015 объем кредитов, представленных связанным с Банком лицам, составлял 2,35% и 3,84%, соответственно, от общей суммы кредитов и дебиторской задолженности.

Условия проведения данных операций не отличались от условий проведения операций с другими контрагентами. Просроченная задолженность отсутствует.

Объем средств на счетах связанных с Банком лиц от общей суммы средств клиентов на 31.12.2016 составил 7,92% и на 31.12.2015 – 14,986%.

Списаний сумм безнадежной к взысканию дебиторской задолженности связанных с Банком сторон в 2016 и в 2015 годах не производилось.

В отчете о финансовых результатах за годы, закончившиеся 31.12.2016 и 31.12.2015, были отражены следующие суммы. Возникшие по операциям со связанными сторонами:

|                            | 31.12.2016 |                          |  |   | 31.12.2015 |                          |  |   |
|----------------------------|------------|--------------------------|--|---|------------|--------------------------|--|---|
|                            | Акционеры  | Прочие связанные стороны | Итого операций со связанными сторонами | Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности | Акционеры  | Прочие связанные стороны | Итого операций со связанными сторонами | Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности |
| Процентные доходы          | 13 748     | 57 945                   | 71 693                                 | 645 477   | -          | 60 248                   | 60 248                                 | 845 763   |
| Процентные расходы         | 1          | 846                      | 847                                    | 266 433   | 1          | 2 417                    | 2 418                                  | 447 492   |
| Комиссионные доходы        | 41 259     | 109 586                  | 150 845                                | 290 196   | 113        | 102 424                  | 102 424                                | 315 388   |
| Комиссионные расходы       | 48         | 217                      | 265                                    | 94 722  | -          | 145                      | 145                                    | 116 378   |
| Прочие операционные доходы | 10 122     | 50 493                   | 60 615                                 | 60 872  | -          | 8 623                    | 8 623                                  | 18 732  |
| Операционные расходы       | 8 791      | 27 882                   | 36 673                                 | 730 078   | 6 978      | 18 463                   | 25 441                                 | 590 312   |

Доля процентных доходов, полученных в 2016 году от кредитов, предоставленных связанным с Банком сторонам, составила в общем объеме процентных доходов 11,11%, в 2015 году – 7,12%.

Доля процентных расходов, приходящаяся на операции со связанными сторонами, в общем объеме процентных расходов, произведенных в 2016 году, составила 0,32%, в 2015 – 0,54%.

Доля комиссионных доходов, приходящихся на операции со связанными сторонами, в общем объеме комиссионных доходов, полученных в 2016 году, составила 51,98%, в 2015 – 32,48%.

Доля прочих операционных расходов, приходящаяся на операции со связанными сторонами, в общем объеме прочих операционных расходов, произведенных в 2016 году, составила 5,02%, в 2015 – 4,31%.

Все операции со связанными с Банком сторонами осуществляются на рыночных условиях. В течение 2016 года Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон.

Банк не планирует выплату дивидендов и не осуществлял выплату дивидендов в отчетном году.

#### **Информация о системе оплаты труда**

Порядок и условия выплаты вознаграждений сотрудникам определены внутренним нормативным документом – «Положением об оплате труда работников АО «Банк ФИНАМ».

Общий размер вознаграждений за 2016 и 2015 год представлены следующим образом:

| Наименование показателя  | 2016           | Доля в общем объеме вознаграждений, % | 2015           | Доля в общем объеме вознаграждений, % |
|--|----------------|---------------------------------------|----------------|---------------------------------------|
| <b>Выплачено вознаграждений, всего, в том числе:</b>                     | <b>306 894</b> | <b>100.00</b>                         | <b>316 732</b> | <b>100.00</b>                         |
| <i>Краткосрочные вознаграждения всего, в том числе:</i>                  | <i>306 894</i> | <i>100.00</i>                         | <i>316 732</i> | <i>100.00</i>                         |
| - оплата труда за отчетный период, включая премии и компенсации, в т.ч.: | 246 421        | 80.30                                 | 250 962        | 79.23                                 |
| - категория: работники, принимающие риски;                               | 23 924         | 7.80                                  | 15 872         | 5.01                                  |

|  |        |       |        |       |
|--|--------|-------|--------|-------|
| - категория: работники подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками.             | 13 951 | 4.55  | 14 126 | 4.46  |
| - страховые взносы, начисленные на ФОТ, в т.ч.:  | 56 923 | 18.56 | 61 238 | 19.33 |
| - категория: работники, принимающие риски;   | 5 689  | 1.85  | 3 158  | 1.00  |
| - категория: работники подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками.             | 3 399  | 1.11  | 3 396  | 1.07  |
| - оплата добровольного медицинского страхования, в т.ч.:   | 3 550  | 1.16  | 3 729  | 1.18  |
| - категория: работники, принимающие риски;   | 87     | 0.03  | 92     | 0.03  |
| - категория: работники подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками.             | 92     | 0.03  | -      | -     |
| Долгосрочные вознаграждения (суммы, подлежащие выплате по истечении 12 месяцев после отчетной даты), всего | -      | -     | -      | -     |

Списочная численность сотрудников Банка (без учета совместителей) по состоянию на 31.12.2016 года составила 259 человек (по состоянию на 31.12.2015 – 280 человек).

Целями разработанной системы оплаты труда работников Банка являются:

- установление порядка определения размеров должностных окладов, компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности единоличного исполнительного органа и членов коллегиального исполнительного органа, порядок определения размера, форм и начисления членам исполнительных органов и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновения иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по кредитной организации в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений, компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности (далее – нефиксированная часть оплаты труда);

- установления порядка определения размера, форм и начисления нефиксированной части оплаты труда иным работникам Банка, занимающим должности в соответствии со штатным расписанием Банка, и не относящимся к работникам, принимающим риски, или к работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками.

В целях своевременного рассмотрения вопросов организации, функционирования, мониторинга и контроля системы оплаты труда, а также ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабам его деятельности, Совет директоров из числа своих членов, не являющегося членом исполнительных органов Банка, назначил ответственного за вопросы материальной мотивации персонала (Шульга А.С.), возлагая на него функциональные обязанности по подготовке решений Совета директоров по следующим вопросам:

- утверждение Положения об оплате труда;
- о рассмотрении результатов независимой оценки системы оплаты труда, произведенной внешним аудитором Банка и предоставленной, в том числе, в рамках ежегодного аудиторского заключения;
- об утверждении размера фонда оплаты труда Банка;
- о результатах осуществления контроля за выплатами крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами Банка.

Вознаграждение за осуществление вышеуказанных функций члену Совета директоров не установлено.

В 2016 году состоялось 10 заседаний по вопросам материальной мотивации персонала Банка.

В течение отчетного года Советом директоров Банка была утверждена новая редакция Положения об оплате труда работников АО «Банк ФИНАМ», связанная с утверждением Стратегии развития АО «Банк ФИНАМ» на 2016-2018 годы и Бизнес-плана на 2016 год, а также с созданием в Банке Инвестиционного комитета.

Мониторинг системы оплаты труда осуществляет Служба внутреннего контроля на постоянной основе путем проверки соответствия условий и порядка выплат нефиксированной части оплаты труда, предусмотренных Положением об оплате труда работников АО «Банк ФИНАМ», фактическим выплатам, осуществленным в соответствии с решениями Совета директоров или Председателя Правления Банка. Нарушений в течение 2016 года выявлено не было.

Кроме того, Служба внутреннего контроля не реже одного раза в год проводит самооценку эффективности организации и функционирования системы оплаты труда. По результатам произведенной самооценки уровень риска мотивации персонала признан низким.

При проведении проверок в 2016 году Службой внутреннего аудита не было выявлено несоответствия уровню рисков, принимаемых работниками проверенных подразделений/направлений деятельности Банка, уровню материальной мотивации персонала.

При оценке необходимости внесения изменений в систему оплаты труда работников Банка также принимаются во внимание результаты независимой оценки системы оплаты труда, произведенной внешним аудитором Банка и предоставленной, в том числе, в рамках ежегодного аудиторского заключения.

Для целей системы оплаты труда работники Банка подразделяются на следующие группы:

| Группа | Категория работников   | Пояснения   | Перечень работников банка   |
|--------|--|---|---|
| I      | Работники, принимающие риски   | члены исполнительных органов – единоличный исполнительный орган и члены Правления банка   | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Председатель Правления;</li> <li>• Члены Правления.</li> </ul>   |
|        |  | иные руководители (работники), принимающие решения об осуществлении банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) банка | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Члены кредитного комитета;</li> <li>• Члены инвестиционного комитета;</li> <li>• Работники Казначейства и руководители ВСП, ответственные за установление (изменение) курсов иностранных валют.</li> </ul> |
| II     | Работники подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками | подразделение, осуществляющее внутренний контроль   | Работники службы внутреннего аудита;<br>Работники службы внутреннего контроля;<br>Работники отдела финансового мониторинга.   |
|        |  | подразделение, осуществляющее на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по банку в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений   | Работники Управления оценки рисков;<br>Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг.  |
| III    | Иные работники   | Работники   | Работники, не включенные в I и II группы  |

Среднесписочная численность работников, осуществляющих функции принятия рисков в 2016 году составила 20 человек (2015 – 8 человек), в том числе 3 члена Правления Банка (2015 – 4 человека).

Принятая в Банке система оплаты труда применяется ко всем сотрудникам, включая сотрудников внутренних структурных подразделений, расположенных как на территории г. Москвы, так и в иных регионах Российской Федерации.

Системой оплаты труда Банка предусмотрены следующие формы и виды выплат работникам:  
- фиксированная часть оплаты труда в денежной и неденежной форме;



- нефиксированная часть оплаты труда в денежной форме.

К нефиксированной части оплаты труда относится премия в зависимости от категории работника Банка, включая отложенные выплаты. Акции и производные от них финансовые инструменты не используются Банком для вознаграждений работников.

Соотношение фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда работников Банка, отнесенных к I и II категориям, периодичность выплат нефиксированной части оплаты труда, а также количественные и/или качественные показатели, используемые для корректировки нефиксированной части вознаграждения указанных категорий работников, определены в Положении об оплате труда работников АО «Банк ФИНАМ».

Независимость размера фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, от финансового результата, соответственно, подконтрольных структурных подразделений и структурных подразделений, принимающих риски, обеспечивается порядком определения размера должностных окладов и стимулирующих (премиальных) выплат работникам указанных подразделений. При установлении должностных окладов и определении размера стимулирующих (премиальных) выплат работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, установлено, что фиксированная часть оплаты труда указанных работников Банка должна составлять не менее 80% от общего размера оплаты труда данных работников. При определении Советом директоров Банка размера стимулирующих (премиальных) выплат работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, учитывается качество выполнения этими работниками задач, возложенных на них положениями о соответствующих подразделениях и должностными инструкциями работников Банка, а также результатами оценок показателей, определенных в Положении об оплате труда работников АО «Банк ФИНАМ» (например, показателей системы управления рисками, состояния внутреннего контроля).

Общий по Банку размер нефиксированной части оплаты труда определяется с учетом количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать величину всех принимаемых Банком рисков, а также доходность деятельности Банка.

Учет текущих и будущих рисков в рамках системы оплаты труда производится посредством определения показателей, учитывающих оценку работы по рискам Банка и его подразделений. Так, при определении размеров оплаты труда работников Банка учитываются уровни рисков, которым подвергается Банк в результате их действий, в частности расчет нефиксированной части оплаты труда работников, отнесенных к I и II категориям, производится с учетом количественных и качественных показателей (показателя кредитного риска, показателя доли просроченных ссуд, показателя фондового риска, показателя валютного риска, соблюдение обязательных нормативов, изменение конкурентной позиции, отсутствие претензий со стороны надзорных органов и т.п.), характеризующих принимаемые Банком в рамках деятельности этих подразделений риски и планируемую доходность Банка в целом, доходность конкретных операций и сделок, а также показатели рентабельности капитала и активов. Премииальные выплаты работникам Банка, отнесенным к I и II категориям, осуществляется только при выполнении количественных и/или качественных показателей.

Размер оплаты труда работников, принимающих риски, определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности с учетом рисков, принимаемых Банком в связи с их решениями. При установлении должностных окладов и определении размера стимулирующих (премиальных) выплат работникам, принимающим риски, определено, что нефиксированная часть оплаты труда указанных работников Банка должна составлять не менее 40% от общего размера оплаты труда данных работников. При определении Советом директоров Банка размера стимулирующих (премиальных) выплат работникам, принимающим риски, учитываются результаты оценок показателей, определенных в Положении об оплате труда работников АО «Банк ФИНАМ» (например, показатели кредитного риска, валютного риска, фондового риска, показатели доходности от определенных операций и т.п.). Для членов Правления Банка установлены следующие количественные показатели, которые используются для корректировки вознаграждений: выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, в течение года, за который выплачивается вознаграждение и конкретный размер прибыли, полученный за год, за который выплачивается вознаграждение. При этом вознаграждение в виде годовой премии выплачивается при условии выполнения установленных показателей, в зависимости от размера полученной Банком прибыли.

Банком предусмотрена для работников, принимающих риски, отсрочка выплаты переменной части вознаграждения, включая возможность сокращения или отмены выплаты переменной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности. Право на получение отложенных выплат наступает при соблюдении всех установленных показателей (качественных и количественных) для определенного перечня работников. Отсрочка выплаты нефиксированной части оплаты труда, как правило, применяется не менее чем к 40% премиальной выплаты и производится на период 3 года.

Информация о системе оплаты труда содержит следующую информацию о выплатах (вознаграждениях) работникам, принимающим риски, за 2016 и 2015 годы:

|   | Правление Банка |       | Иные работники, принимающие риски |       |
|---|-----------------|-------|-----------------------------------|-------|
|   | 2016            | 2015  | 2016                              | 2015  |
| Выплаты фиксированной части оплаты труда, осуществленные в течение отчетного периода, всего,            | 8 986           | 8 949 | 15 024                            | 6 999 |
| в том числе:  |                 |       |                                   |       |
| - должностной оклад;  | 8 940           | 8 359 | 14 983                            | 6 958 |
| - компенсация при увольнении по соглашению сторон;  | -               | 540   | -                                 | -     |
| - добровольное медицинское страхование  | 46              | 50    | 41                                | 41    |
| Выплаты нефиксированной части оплаты труда, осуществленные в течение отчетного периода, всего           | -               | -     | -                                 | -     |
| Отсроченные вознаграждения, выплаченные в течение отчетного периода, всего                              | -               | -     | -                                 | -     |
| Выплаты в отчетном периоде, в отношении которых применялась отсрочка и последующая корректировка, всего | -               | -     | -                                 | -     |

В 2016 году выплат в виде компенсации при увольнении по соглашению сторон членам Правления не осуществлялось (2015 – одному члену Правления).

### 32. События после отчетной даты

События после отчетной даты были учтены в РПБУ до трансформации финансовой отчетности по международным стандартам.

Других существенных событий, произошедших после отчетной даты, и оказавших существенное влияние на финансовое состояние Банка, не было.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

\_\_\_\_\_/Кулемина И.В./

\_\_\_\_\_/Смолина Е.Б./

14 апреля 2017 г.



Прошнуровано, пронумеровано  
и скреплено отписком печати

85 (Восемьдесят

пять) лист(а)(ов)

*М.П.*

подпись

М.П.

