

ООО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СТОЛИЧНЫЙ КРЕДИТ»

Финансовая отчетность в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и отчет независимого аудитора

31 декабря 2016 года

СОДЕРЖАНИЕ

Заключение независимых аудиторов.....	2-5
Отчет о финансовом положении.....	6-7
Отчет о совокупном доходе.....	8-9
Отчет о движении денежных средств.....	10-11
Отчет об изменениях в капитале кредитной организации.....	12
Примечания к финансовой отчетности.....	13-79

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Участникам ООО КБ «Столичный Кредит»

Заключение по результатам аудита годовой финансовой отчетности

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности **Общества с ограниченной ответственностью Коммерческого банка «Столичный Кредит» (ООО КБ «Столичный Кредит»)** (далее – «Банк») (ОГРН 1027739199927, местонахождение 105005, г. Москва, ул. Бауманская, д.54, стр.1) за 2016 год, которая включает отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года, отчет о совокупном доходе, отчет об изменениях в капитале, отчет о движении денежных средств за 2016, а также примечания, состоящие из обзора основных принципов учетной политики и прочей пояснительной информации к финансовой отчетности.

По нашему мнению, прилагаемая годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение ООО КБ «Столичный Кредит» по состоянию на 31 декабря 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Банку в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ответственность руководства аудируемого лица за годовую финансовую отчетность

Руководство ООО КБ «Столичный Кредит» несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой финансовой отчетности в соответствии с правилами составления финансовой отчетности, установленными в Российской Федерации для кредитных организаций, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление

отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством Банка;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством Банка допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая финансовая отчетность, лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам

аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Отчет в соответствии с требованиями Федерального закона от 02.12.1990 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:

Банком соблюдены по состоянию на 01 января 2017 предельно допустимые значения обязательных нормативов, 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 аспектах его финансовое положение по состоянию на 1 января 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с российскими правилами составления годовой финансовой отчетности кредитными организациями;

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

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2017 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 1 января 2017 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 1 января 2017 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 1 января 2017 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 задания по аудиту, по результатам которого составлено аудиторское заключение, Генеральный директор ООО «КЦБ «Элит-Аудит» (квалификационный аттестат № 01-000343)



Вергунова Е.И.

Аудиторская организация: ООО «КЦБ «Элит-Аудит», 143005, Московская область, Одинцовский район, г. Одинцово, ул. Акуловская, дом. 23, член Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) (СРО РСА), ОГРН 11703020512

27 апреля 2017 года
Москва

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2016 г.

ООО КБ «Столичный Кредит»

Отчет о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей)

Наименование статей	Примечание	2016	2015	2014
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	5	265 706	345 618	654 602
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	6	8 699	29 299	50 867
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	12 612	26 554	157 914
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	8	37 550	35 440	158 435
Средства в банках	9	213 361	135 420	157 583
Кредиты и дебиторская задолженность	10	531 183	582 824	700 415
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	11	87 485	257 679	2 875
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания	12	595 677	803 755	1 068 700
Инвестиционная недвижимость	14	54 983	14 792	17 008
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	15	26 064	0	0
Основные средства	13	130 671	112 023	121 487
Нематериальные активы	13	161	124	169
Текущие требования по налогу на прибыль	17	0	0	4 268
Отложенные налоговые активы	18	977	352	153
Прочие активы	16	47 987	63 118	61 307
Итого активов		2 013 116	2 406 998	3 155 783
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА				
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства банков	19	503 439	773 639	1 105 024
Средства клиентов	20	876 129	1 013 799	1 369 855
Выпущенные долговые ценные бумаги	21	262 208	268 663	285 913
Прочие обязательства	22	6 330	9 434	14 708
Текущие обязательства по налогу на прибыль	30.2	964	886	789
Отложенные налоговые обязательства	30.2	22 029	17 574	18 007
Итого обязательств		1 671 099	2 083 995	2 794 296
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА				
Уставный капитал	23	180 213	180 213	180 213
Фонд переоценки основных средств	13	94 871	75 281	75 281

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2016 г.

Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	24	66 933	67 509	105 993
Итого собственные средства		342 017	323 003	361 487
Итого обязательства и собственные средства		2 013 116	2 406 998	3 155 783

Примечания на страницах 13 – 79 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

Финансовая отчетность утверждена к выпуску руководством «26» апреля 2017 года и подписана от имени:

Заместитель Председателя Правления

А.Ю. Кузьмина
А.Ю. Кузьмина

Главный бухгалтер

Л.В. Краснокутская
Л.В. Краснокутская



ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2016 г.

ООО КБ «Столичный Кредит»

Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

(в тысячах российских рублей)

Наименование статей доходов/расходов	Примечание	2016	2015
Процентные доходы, в том числе:	25	164 021	210 786
Процентные доходы от кредитов клиентам	25	86 312	92 402
Процентные доходы по средствам, находящимся в кредитных организациях	25	13 665	8 617
Процентные доходы от ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25	7 119	0
Процентные доходы от долговых финансовых активов, удерживаемых до погашения	25	56 925	109 767
Процентные расходы, в том числе:	25	(83 648)	(158 453)
Процентные расходы по средствам кредитных организаций	25	(57 456)	(130 397)
Процентные расходы по средствам клиентов	25	(3 297)	(5 209)
Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	25	(22 895)	(22 847)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	25	80 373	52 333
Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	25	(20 025)	(99 415)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	25	60 348	(47 082)
Чистые непроцентные доходы, в том числе:	26	95 155	159 263
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26	70 521	118 384
Расходы за вычетом доходов (доходы за вычетом расходов) по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26	(17 294)	589
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	26	5 337	(1 102)
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения	26	4	(8 870)

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2016 г.

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	26	11 832	12 691
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты	26	(1 566)	9 402
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с драгоценными металлами	26	0	0
Комиссионные доходы	27.1	36 158	35 730
Комиссионные расходы	27.2	(9 837)	(7 561)
Операционные доходы, в том числе:	28	8 838	4 998
Изменение резерва – оценочного обязательства	28	(4 176)	(1 558)
Прочие операционные доходы	28	13 014	6 556
Чистые доходы (расходы)		164 341	117 179
Операционные доходы (расходы), в том числе:	29	(153 336)	(151 191)
Административные и прочие операционные расходы	29	(153 336)	(151 191)
Прибыль (убыток) до налогообложения		11 005	(34 012)
Расходы (доходы) по налогу на прибыль	30.1	(11 581)	(9 438)
Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		(888)	(43 450)
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	28	312	0
Прибыль (убыток) за период		(576)	(43 450)
<u>Прочие компоненты совокупного дохода:</u>			
Изменение фонда переоценки основных средств		24 488	0
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		(4 898)	0
Прочий совокупный доход (убыток), который не переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		19 590	0
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль		19 590	0
Совокупный доход (убыток) за период		19 014	(43 450)

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер



А.К. Кузьмина

Л.В. Краснокутская

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2016 г.

ООО КБ «Столичный кредит»

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

(в тысячах российских рублей)

Наименование статей	Примечание	2016	2015
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		170 934	212 981
Проценты уплаченные		(85 873)	(151 717)
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		81 790	125 482
Доходы за вычетом расходов от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	2
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		11 832	12 691
Комиссии полученные		36 158	35 730
Комиссии уплаченные		(9 837)	(7 561)
Прочие операционные доходы		12 575	6 472
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(159 382)	(157 939)
Уплаченный налог на прибыль		(12 467)	(13 136)
Денежные средства и их эквиваленты, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		45 730	63 005
Изменение в операционных активах и обязательствах		(445 338)	(359 859)
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России (центральных банках)		20 600	21 568
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках		4 522	9 910
Чистое снижение (прирост) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		2 531	274 395
Чистое снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности		(36 426)	112 765
Чистое снижение (прирост) по прочим активам		(23 513)	(79 410)
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков		(270 122)	(331 132)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов		(137 838)	(354 947)
Средства от погашения выпущенных долговых обязательств		(7 329)	(24 239)
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		2 237	11 231
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		(399 608)	(296 854)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Поступления от реализации (и погашения) финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		645 337	218 505

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2016 г.

Приобретение финансовых активов, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	(485 081)	(434 122)
Поступления от погашения финансовых активов, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	195 622	194 482
Приобретение основных средств, нематериальных активов, материальных запасов	(36 896)	(481)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов	1 968	84
Поступления от реализации объектов инвестиционного имущества	312	0
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	321 262	(21 532)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
Выплаченные дивиденды	0	0
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	0	0
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	(1 566)	9 402
Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов	(79 912)	(308 984)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	345 618	654 602
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	265 706	345 618

Заместитель Председателя

Правления

А.К. Кузьмина
А.К. Кузьмина

Главный бухгалтер

Л.В. Краснокутская
Л.В. Краснокутская



ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2016 г.

ООО КБ «Столичный Кредит»

Отчет об изменениях в капитале кредитной организации за 2016 год

(в тысячах российских рублей)

Наименование статьи	Примечание	Капитал, приходящийся на акционеров (участников) кредитной организации			Капитал, приходящийся на неконтролирующую долю	Капитал Итого
		Уставный капитал	Фонд переоценки и основных средств	Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)		
Остаток за 31 декабря 2014 года (до пересчета)		180 213	75 281	110 571	0	366 065
Влияние изменений учетной политики и исправления ошибок, воздействие перехода на новые или пересмотренные МСФО		0	0	(4 578)	0	(4 578)
Остаток за 31 декабря 2014 года (после пересчета)		180 213	75 281	105 993	0	361 487
Прибыль (убыток) за период		0	0	(43 856)	0	(43 856)
Прочий совокупный доход		0	0	0	0	0
Остаток за 31 декабря 2015 года (до пересчета)		180 213	75 281	62 137	0	317 631
Влияние изменений учетной политики и исправления ошибок, воздействие перехода на новые или пересмотренные МСФО		0	0	5 372	0	5 372
Остаток за 31 декабря 2015 года (после пересчета)		180 213	75 281	67 509	0	323 003
Прибыль (убыток) за период		0	0	(576)	0	(576)
Прочий совокупный доход		0	19 590	0	0	19 590
Остаток за 31 декабря 2016 года		180 213	94 871	66 933	0	342 017

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер



А.К. Кузьмина

Л.В. Краснокутская

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

1. Основная деятельность Банка

Данная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Коммерческого банка «Столичный Кредит» (Общество с ограниченной ответственностью), КБ «Столичный Кредит» (ООО).

ООО КБ «Столичный Кредит» – это коммерческий банк, созданный в форме общества с ограниченной ответственностью. Банк работает с 2002 года на основании банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк осуществляет свою деятельность в Российской Федерации.

Зарегистрирован по следующему адресу: 105005 г. Москва ул. Бауманская д. 54, строение 1.

Общие сведения

Наименование кредитной организации	Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Столичный Кредит» / ООО КБ «Столичный Кредит»
Организационно-правовая форма	Общество с ограниченной ответственностью
Дата регистрации в Банке России, регистрационный номер	№ 2853 от 17.05.1994г.
Дата регистрации в Едином государственном реестре, регистрационный номер	№ 1027739199927 от 16.09.2002г.
Лицензии на осуществление банковской деятельности	- Лицензия на право осуществления банковских операций в рублях и иностранной валюте с юридическими и физическими лицами № 2853, выдана Банком России 04.01.2005 г.;
Участие в Системе страхования вкладов	Включен в реестр банков – участников ССВ, Свидетельство от 11.01.2005г. № 387.
Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг	- Лицензия № 077-12918-010000 выдана Федеральной службой по финансовым рынкам 11.02.2010г. на осуществление дилерской деятельности. - Лицензия № 077-12916-100000 выдана Федеральной службой по финансовым рынкам 11.02.2010г. на осуществление брокерской деятельности. Срок действия лицензий, выданных ФСФР, установлен «без ограничения срока действия». - Лицензия на осуществление технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств ЛЗ№ 0003584, Рег.№3820X от 07.02.2007г.

Территориальное присутствие

Головной офис расположен по адресу	105005, г. Москва, ул. Бауманская, д. 54, стр. 1
В структуру кредитной организации входят:	

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2016 г.

Структурные подразделения, расположенные в г. Москве	105005 г. Москва, ул. Бауманская дом 54 стр.3 офис «Басманный»; 105066 г. Москва, пер. Денисовский дом 13 стр.1 офис «Денисовский».
Структурные подразделения за территорией Российской Федерации	Нет

Дополнительные сведения

Сайт Банка	www.capitalkredit.ru
Членство в различных союзах и объединениях	Член саморегулируемой организации Национальная фондовая ассоциация. Ассоциированный член международной платежной системы MasterCard Worldwide Член Ассоциации Российских Банков (АРБ).
Членство в SWIFT	Член Российской национальной ассоциации СВИФТ.
ММВБ	Член Московской Межбанковской Валютной Биржи (ММВБ).

Данная финансовая отчетность не является консолидированной и включает только финансовую отчетность Банка.

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

Величина Уставного капитала Банка по состоянию на 01.01.2017г. составляет 173 450 тыс. руб. В отчетном периоде не изменялась. В течение отчетного периода произошли изменения в составе участников Банка. Соколов Владимир Львович 04 августа 2016г. приобрел долю в уставном капитале ООО КБ «Столичный Кредит» у ООО «Финансовый центр Тройка» в сумме 5200 тыс. руб. по договору от 27 июля 2016 года, что составляет 3% в уставном капитале Банка. В Единый Государственный реестр юридических лиц внесены изменения.

Владельцами Банка являются:

	Полное наименование участников	Номинальная стоимость доли в тыс. рублей	Размер доли Участника в уставном капитале в %%
1.	ООО «АЛЬФА»	20 600	11,88
2.	ООО «» ИНТЭК»	20 500	11,82
3.	ООО «Совимпекс»	20 700	11,93
4.	ООО «Финансовая инвестиционная компания «Фининком»	20 300	11,70
5.	Соколов Владимир Львович	5 200	3,00
6.	ООО «Метион»	32 750	18,88
7.	ООО «НТС Альтернатива»	32 800	18,91
8.	ООО Аудиторская фирма «Тройка-Аудит»	700	0,40
9.	ООО «Специальная научно-реставрационная производственная мастерская №1»	8 200	4,73
10.	ООО «НОВЕЛЛА-С»	8 400	4,84
11.	Мельников Владимир Юрьевич	550	0,32
12.	Нагиев Светлана Григорьевна	2 200	1,26
13.	Соколов Андрей Геннадьевич	550	0,32

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2016 г.

Более подробная информация о конечных бенефициарах Банка и схема взаимосвязей Банка и лиц, оказывающих существенное (прямое или косвенное) влияние на решения, принимаемые органами управления Банка, размещена на официальном сайте Банка www.capitalkredit.ru.

Основными бизнес-сегментами Банка являются:

- услуги, оказываемые корпоративным клиентам: обслуживание расчетных и текущих счетов российских предприятий, предоставление кредитов и иных видов финансирования, осуществление операций с иностранной валютой.

- услуги физическим лицам, включающие услуги по ведению счетов граждан, осуществлению расчетов по поручению физических лиц, принятию вкладов, услуги по ответственному хранению ценностей, обслуживанию банковских карт, кредитование.

2. НЕПРЕРЫВНОСТЬ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Настоящая неконсолидированная отчетность подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности. У Банка нет намерения или необходимости существенно снижать объемы операционной деятельности.

Руководство Банка не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора, а также то, какое воздействие, при наличии такового, они могут оказать на финансовое положение Банка.

3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ.

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по первоначальной стоимости с поправкой на оценку финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, финансовых активов, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков, а также всех производных финансовых инструментов.

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

Банк ведет учетные записи в валюте Российской Федерации и в соответствии с требованиями банковского и бухгалтерского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие во всех существенных аспектах МСФО.

Официальный обменный курс, установленный Банком России на 31 декабря 2016 года и используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляет:

- 60,6569 руб. за 1 доллар США (31 декабря 2015 года: 72,8827руб. за 1 доллар США),
- 63,8111 руб. за 1 ЕВРО (31 декабря 2015 года: 79,6972 руб. за 1 ЕВРО),
- 74,5595 руб. за 1 фунт стерлингов (31 декабря 2015 года: 107,9830 руб. за 1 фунт стерлингов).

4. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Ключевые методы оценки элементов финансовой отчетности

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

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

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

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2016 г.

метода оценки.

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

-модель дисконтируемых денежных потоков.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

При отражении *нефинансовых инструментов* Банк использует следующие методы оценки

- по себестоимости;
- по справедливой стоимости.
-

ПЕРВОНАЧАЛЬНОЕ ПРИЗНАНИЕ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

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

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

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

При учете на дату расчетов предусматривается:

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

Банком.

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, только в отношении финансовых активов, не относящихся к активам, отражаемым по себестоимости или амортизированной стоимости. При этом изменение справедливой стоимости активов, классифицированных как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относится на прибыль или убыток. Изменение справедливой стоимости активов, классифицированных как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, признается в составе собственного капитала.

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

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

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

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

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

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

Разница между справедливой стоимостью финансового инструмента, оцениваемого по амортизированной стоимости, и его контрактной стоимостью признается в совокупных доходах по статьям «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных» или «Расходы (доходы) от обязательств, привлеченных по ставкам выше (ниже) рыночных», соответственно.

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

При определении рыночной ставки предоставленных ссуд/кредитов и привлеченных депозитов/вкладов Банк использует данные специализированного издания «Бюллетень банковской статистики», размещаемого на сайте Банка России www.cbr.ru. При этом, фактическая ставка по размещенным/привлеченным финансовым инструментам сопоставляется с опубликованной в указанном издании ставкой по аналогичному инструменту, размещенному/привлеченному в том же периоде (календарном месяце), что и оцениваемый инструмент.

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2016 г.

Справедливая стоимость финансового инструмента признается Банком равной его договорной стоимости в том случае, если его фактическая процентная ставка не ниже (для активов) и не выше (для обязательств) рыночной более чем на 20%.

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

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

ОБЕСЦЕНЕНИЕ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

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

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

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

Финансовый актив считается просроченным:

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

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

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

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов. Банк осуществляет оценку на предмет обесценения выданных ссуд на индивидуальной основе. В отношении каждого заемщика формируется профессиональное суждение. При оценке ссуд на предмет обесценения Банк учитывает факт наличия и качество обеспечения.

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2016 г.

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

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

В отношении долгового инструмента, классифицированного как имеющийся 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;
- если в последующий период справедливая стоимость финансового актива увеличивается, и это увеличение может быть объективно соотнесено с событием, имевшим место после признания убытка от обесценения в прибыли или убытке, то убыток от обесценения подлежит восстановлению, а восстанавливаемая сумма – признанию в прибыли или убытке.

В отношении долевого инструмента, классифицированного в качестве имеющегося для продажи:

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

ПРЕКРАЩЕНИЕ ПРИЗНАНИЯ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ

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

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу; или
- передает финансовый актив, и такая передача отвечает критериям прекращения признания. Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, когда он:
- передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу; или
- сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при наличии прочих определенных условий.

Критерии прекращения признания переданного финансового актива:

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

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

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

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

При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать. При реоформлении активов в случае если реоформление осуществляется с существенным изменением условий, признание реоформленного актива прекращается, а полученный актив признается в балансе как вновь приобретенный. В случае если реоформление активов

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2016 г.

осуществляется без существенного изменения условий, полученный актив отражается по балансовой стоимости переоформленного актива.

ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

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

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

ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ НА СЧЕТАХ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчёта о движении денежных средств. Величина обязательных резервов зависит от объема привлеченных средств кредитной организацией.

ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

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

- финансовые активы, предназначенные для торговли, в состав которых включаются активы:
 - а) приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе;
 - б) являющиеся частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о получении прибыли;
 - в) являющиеся производным инструментом (кроме случая, когда производный инструмент определен в качестве эффективного инструмента хеджирования)
- прочие финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены Банком в категорию оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в связи с тем, что иная классификация приведет к появлению в учете несоответствий, влекущих искажение финансовой отчетности и введение пользователей в заблуждение, при условии, что справедливая стоимость этих активов может быть достоверно оценена.

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

- они обращаются на организованном рынке ценных бумаг на территории Российской Федерации и иностранных государств, доступ к которым имеет Банк или его брокер в силу заключенных соглашений;
- они обращаются на иных площадках, информация о ценах раскрывается организаторами торгов в публичных источниках, и Банк или его брокер имеют свободный доступ на данные площадки в силу заключенных соглашений.

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

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

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2016 г.

котируются на бирже, или по цене последней котировки на покупку, если сделки по этим финансовыми активами заключаются на внебиржевом рынке.

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

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

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

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

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

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

СДЕЛКИ РЕПО И ОБРАТНОГО РЕПО ПО ЦЕННЫМ БУМАГАМ

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (далее – «сделки «РЕПО»»), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченного залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами, включенные в состав кредиторской задолженности по сделкам «РЕПО», отражаются в составе счетов и депозитов банков или текущих счетов и депозитов клиентов в зависимости от ситуации.

Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «РЕПО» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (далее – «сделки «обратного РЕПО»»), включенные в состав дебиторской задолженности по сделкам «обратного РЕПО», отражаются в составе счетов и депозитов в банках или кредитов, выданных клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «обратного РЕПО» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Если активы, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи, продаются третьим сторонам, обязательство вернуть ценные бумаги отражается как обязательство, предназначенное для торговли, и оценивается по справедливой стоимости.

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 «активы, переданные без прекращения признания» и показываются в отдельной балансовой статье. Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражаются по строке «Средства других банков» или «Прочие заемные

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2016 г.

средства». Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа учитывается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо» по методу эффективной ставки процента.

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

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

СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

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

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

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

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

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

КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ, РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ КРЕДИТОВ

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

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

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

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2016 г.

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

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

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

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

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

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

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

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения).

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

При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности определяется путем применения одного из методов оценки. Применяемые Банком методы оценки изложены в разделе «Первоначальное признание финансовых инструментов».

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

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

ВКСЕЛЯ ПРИОБРЕТЁННЫЕ

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

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

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

Впоследствии приобретённые векселя учитываются в соответствии с учётной политикой, представленной выше для указанных категорий активов.

ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Данная категория включает производные финансовые активы, которые руководство намерено удерживать в течение неопределенного периода времени, которые могут быть проданы в зависимости от требований ликвидности или изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы или не классифицированы как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, или как кредиты и дебиторская задолженность. Руководство Банка классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью на момент признания актива является цена сделки по его приобретению.

Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости на основе котировок на покупку.

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

В отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, Банком применяется оценка по себестоимости.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются непосредственно в капитале через отчет об изменениях в собственном капитале, за исключением убытков от обесценения и положительных и отрицательных курсовых разниц, вплоть до прекращения признания данного финансового актива, после чего накопленные нереализованные доходы и расходы, ранее признанные в капитале, включаются в отчет о совокупных доходах по строке «доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупных доходах в составе статьи «Процентные доходы».

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

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

ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

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

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

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

Банк не может классифицировать какие-либо финансовые активы как удерживаемые до погашения, если в течение текущего финансового года или в течение двух предыдущих финансовых лет инвестиции, удерживаемые до погашения, были проданы или переданы до истечения срока погашения, если только:

- операции по реализации и выбытию таких активов не подпадают под определенные исключения, предусмотренные международными стандартом финансовой отчетности;
- либо
- сумма вышеуказанных операций является незначительным по отношению к балансовой стоимости финансовых активов, классифицированных в категорию «удерживаемые до погашения».

При отсутствии вышеприведенных исключений, финансовые активы, идентичные выбывшим инвестициям, оставшиеся в подкатегории «удерживаемые до погашения» реклассифицируются в категорию «финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи».

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, отражаются в консолидированном отчете о совокупных доходах в составе статьи «Процентные доходы».

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

ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

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

Прочие основные средства отражены по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа и убытков от обесценения (при их наличии).

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

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

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

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

ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ

К инвестиционной недвижимости относят собственность, предназначенную для получения прибыли от сдачи в аренду и/или увеличения ее рыночной стоимости, а не для продажи в процессе обычной хозяйственной деятельности, использования при производстве или поставке товаров, оказании услуг или для административной деятельности.

Инвестиционная недвижимость оценивается по справедливой стоимости, изменения которой признаются в составе прибыли или убытка.

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

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

В случае если характер использования объекта инвестиционной собственности изменяется и происходит его реклассификация в категорию основных средств, то справедливая стоимость данного объекта на дату реклассификации становится фактическими затратами по данному объекту для целей его последующего отражения в финансовой отчетности.

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

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

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

- представляет отдельное крупное подразделение бизнеса или географический сегмент;
- является частью отдельного крупного подразделения бизнеса или географического сегмента;
- является дочерней организацией, приобретенной исключительно с целью ее перепродажи.

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

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

АМОРТИЗАЦИЯ

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов линейным способом.

НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

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

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

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

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

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования, составляющего не более 10 лет, анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2016 г.

актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о 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 либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неограниченным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неограниченного на ограниченный.

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

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

Прямые затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного пользования с использованием норм амортизации 10% в год.

ОПЕРАЦИОННАЯ АРЕНДА

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

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

ЗАЁМНЫЕ СРЕДСТВА

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

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

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

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

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2016 г.

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

ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

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

- финансовые обязательства, предназначенные для торговли, в состав которых включаются обязательства:
 - а) приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе;
 - б) являющиеся частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о получении прибыли;
 - в) являющиеся производным инструментом (кроме случая, когда производный инструмент определен в качестве эффективного инструмента хеджирования), если их справедливая стоимость является отрицательной (т.е. имеют потенциально невыгодные условия);
 - г) обязательства продавца по поставке ценных бумаг (обязательства, возникающие при заключении сделок на продажу финансовых инструментов, не находящихся на балансе на момент заключения таких сделок).
- прочие финансовые обязательства, которые при первоначальном признании были отнесены Банком в категорию оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в связи с тем, что иная классификация приведет к появлению в учете несоответствий, влекущих искажение финансовой отчетности и введение пользователей в заблуждение, при условии, что справедливая стоимость этих обязательств может быть достоверно оценена.

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

ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

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

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

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

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

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2016 г.

РАСЧЕТЫ С ПОСТАВЩИКАМИ И ПРОЧАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

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

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА

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

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

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

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

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

ДИВИДЕНДЫ

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

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

ОТРАЖЕНИЕ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупных доходах по всем процентным инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной доходности. Процентный доход включает купонный доход, полученный по ценным бумагам с фиксированным доходом, наращенный дисконт и премию по векселям и другим дисконтным инструментам. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

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

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2016 г.

НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

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

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчётностью. 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 отчётную дату.

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

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

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

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

ПЕРЕОЦЕНКА ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ

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

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

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

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

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

ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

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

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

Производные финансовые инструменты, включающие валютообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2016 г.

также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в балансе по стоимости приобретения (все затраты по сделке), а впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости.

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

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

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

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

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

АКТИВЫ, НАХОДЯЩИЕСЯ НА ХРАНЕНИИ

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

ВЗАИМОЗАЧЁТЫ

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

УЧЕТ ВЛИЯНИЯ ИНФЛЯЦИИ

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

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

ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2016 г.

ЗАРАБОТНАЯ ПЛАТА И СВЯЗАННЫЕ С НЕЙ ОТЧИСЛЕНИЯ

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

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

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

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

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

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

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

ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

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

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

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

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

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

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

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

ПЕРЕХОД НА НОВЫЕ ИЛИ ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ СТАНДАРТЫ И ИНТЕРПРЕТАЦИИ

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

Ниже представлены стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату публикации консолидированной финансовой отчетности Банка. Банк планирует применить эти стандарты после их вступления в силу.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

В июле 2014 года Совет по МСФО опубликовал окончательную версию МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», которая включает в себя все затраты проекта по финансовым инструментам и заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», а также все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9. Стандарт вводит новые требования в отношении классификации и оценки, а также учета обесценения и хеджирования.

В части классификации и оценки новый стандарт требует, чтобы оценка всех финансовых активов, за исключением долевого и производного инструментов, проводилась на основе комбинированного подхода исходя из бизнес- модели, используемой организацией для управления активами, и характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.

Вместо категорий, установленных МСФО (IAS) 39, вводятся следующие категории финансовых инструментов: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ПиУ), по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ПСД) и по амортизированной стоимости.

МСФО (IFRS) 9 также разрешает организациям продолжать классифицировать (но без права последующей реклассификации) финансовые инструменты, отвечающие критериям признания в качестве оцениваемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через ПСД, в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию.

Долевые инструменты, не предназначенные для торговли, могут относиться (без права последующей реклассификации) в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через ПСД, при этом доходы или расходы по таким инструментам в дальнейшем не подлежат отражению в отчете о прибылях и убытках. Порядок учета финансовых обязательств в целом аналогичен требованиям МСФО (IAS) 39.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Кардинально меняет подход к учету обесценения кредитов. Вместо подхода на основе понесенных убытков согласно МСФО (IAS) 39 вводится прогнозный подход, требующий отражения ожидаемых кредитных убытков. Банк будет обязан признать оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам и другим долговым финансовым активам, которых не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также по обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии. Резерв должен оцениваться в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам, обусловленным вероятностью дефолта в течение следующих 12 месяцев. В случаях, когда кредитный риск по инструменту значительно увеличился с момента его первоначального признания, резерв оценивается исходя из вероятности в течение всего срока актива. МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Применение МСФО (IFRS) 9 окажет влияние на классификацию и оценку финансовых активов Банка, но не повлияет на классификацию и оценку его финансовых обязательств.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями», опубликованный в мае 2014 года, устанавливает новую пятиступенчатую модель, которая применяется по отношению к выручке по договорам с клиентами. Выручка по договорам аренды, договорам страхования, а также возникающая в отношении финансовых инструментов и прочих контрактных правам и обязательствам, относящимся к сферам применения МСФО (IAS) 17 «Аренда», МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» и МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (или, в случае досрочного применения, МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты») соответственно, не входит в сферу применения МСФО (IFRS) 15 и регулируется соответствующими стандартами.

Выручка согласно МСФО (IFRS) 15 признается в сумме, отражающей вознаграждение, которое компания ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг клиенту. Принципы МСФО (IFRS) 15 предоставляют более структурированный подход к оценке и признанию выручки. Новый стандарт применим ко всем компаниям и заменит все текущие требования МСФО по признанию выручки. Полное или модифицированное ретроспективное применение требуется для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2017 г. или после этой даты. В

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2016 г.

настоящий момент Банк оценивает влияние МСФО (IFRS) 15 на финансовую отчетность и планирует применить его на дату вступления в силу.

В январе 2016г. Совет по МСФО выпустил новый стандарт к МСФО (IAS) 16 «Аренда», регулирующий учет договоров аренды. Для арендодателей порядок учета договоров аренды по новому стандарту существенно не изменится. Однако для арендаторов вводится требование признавать большинство договоров аренды путем отражения на балансе обязательств по аренде и соответствующих им активов в форме пользования. Арендаторы должны использовать единую модель для всех признаваемых договоров аренды, но имеют возможность не признавать краткосрочную аренду и аренду, в которой базовый актив имеет низкую стоимость. Порядок признания прибыли и убытка по всем признаваемым договорам аренды в целом соответствует текущему порядку признания финансовой аренды, при этом процентные и амортизированные расходы должны будут признаваться отдельно в отчете о прибылях и убытках.

МСФО (IAS) 16 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019г. или после этой даты. Допускается досрочное применение при условии, что с той же даты Банк начнет применять новый стандарт по учету выручки МСФО (IFRS) 15. Банк не планирует применять МСФО (IAS) 16 досрочно и в настоящее время оценивает влияние данного стандарта.

Поправки МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль».

В январе 2016г. Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IAS) 12, разъясняющие порядок учета отложенных налоговых активов, связанных с долговыми инструментами, которые для целей бухгалтерского учета оцениваются по справедливой стоимости, а для целей налогового учета – по первоначальной стоимости. Банк полагает, что применение поправок не окажет существенного влияния на его финансовую отчетность.

Поправки МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств»

В январе 2016г. Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IAS) 7, чтобы улучшить раскрытие Банком информации о своей финансовой деятельности и обеспечить пользователям более точное представление по ликвидности. Согласно новым требованиям Банк должен будет раскрывать информацию об изменениях в обязательствах, обусловленных финансовой деятельностью, включая как изменения, обусловленные денежными потоками, так и изменения, не обусловленные ими (например, в результате колебаний валютных курсов).

Поправки вступают в силу с 1 января 2017г. В настоящее время Банк оценивает влияние данных поправок.

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

Некоторые новые стандарты и интерпретации, не перечислены в настоящем разделе, т.к. не относятся к деятельности Банка и соответственно не окажут влияния на финансовую отчетность Банка.

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

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

Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности

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

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

- требуется каким-либо Стандартом или Толкованием;

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2016 г.

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

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

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

Банком были произведены следующие корректировки сравнительных данных за предыдущие отчетные периоды для приведения в соответствие с представлением результатов текущего года:

- Банк произвел исключение входящих остатков величины обязательств по неиспользуемым ежегодным оплачиваемым отпусками и величины страховых взносов в государственные внебюджетные фонды в сумме 4966 тыс. руб., поскольку представленная отчетность составляется методом трансформации из отчетности по РПБУ, а в отчетности по РПБУ указанные обязательства отражаются с 2016 года (влияние на нераспределенную прибыль прошлых лет отражено в таблице ниже).

- был уточнен резерв по остаткам в других банках в сумме 406 тыс. руб. для сопоставимости данных в соответствии с учетной политикой Банка

- была произведена перегруппировка в ОПУ на 589 тыс. руб. в части расходов (доходов) от переоценки обязательств по возврату проданных или переданных ценных бумаг в строку финансовые обязательства, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток за 2015г., поскольку данная представленная отчетность составляется методом трансформации по РПБУ, а в отчетности РПБУ указанная статья расходов (доходов) отражается с 2016г.

Данные изменения повлияли на следующие отчеты за 2015 год: Отчет о финансовом положении, Отчет о совокупном доходе, Отчет об изменениях в собственном капитале

В таблице далее отражено влияние данных изменений:

	31.12.2015 после внесения изменений	31.12.2015 до внесения изменений
Отчет о финансовом положении:		
Денежные средства и их эквиваленты	345 618	345 212
Итого активов	2 406 998	2 406 592
Прочие обязательства	9 434	14 400
Итого обязательств	2 083 995	2 088 961
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	67 509	62 137
Итого собственного капитала (дефицита собственного капитала)	323 003	317 631
Итого обязательства и собственные средства	2 406 998	2 406 592
Отчет о совокупном доходе:		
Расходы за вычетом доходов (доходы за вычетом расходов) по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	589	0
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	118 384	118 973
Изменение резерва- оценочного обязательства	(1 558)	(1 964)

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2016 г.

Операционные доходы (расходы), в том числе	4 998	4 592
Чистые доходы (расходы)	117 179	116 773
Прибыль (убыток) до налогообложения	(34 012)	(34 418)
Прибыль (убыток) за отчетный год	(43 450)	(43 856)
Итого совокупный доход (убыток) за год	(43 450)	(43 856)
Прибыль (убыток) за период, признанная (признанный) в отчете о прибылях и убытках	(43 450)	(43 856)
Отчет о движении денежных средств		
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(157 939)	(158 345)
Денежные средства и их эквиваленты, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	63 005	62 599
Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов	(308 984)	(309 390)
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	345 618	345 212
Отчет об изменениях в собственном капитале		
Прибыль (убыток) за период	(43 450)	(43 856)
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	67 509	62 137
Итого собственного капитала (дефицита собственного капитала)	323 003	317 631

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2016	2015	2014
Наличные средства	80 761	87 117	120 470
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	47 392	37 923	102 154
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	53 286	47 854	147 258
Корреспондентские счета в иностранных банках	14 898	144 991	169 996
Счета участников расчетов в расчетных небанковских кредитных организациях	0	0	0
Средства участников РЦ ОРЦБ	69 369	27 733	114 724
Итого денежных средств и их эквивалентов	265 706	345 618	654 602

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

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2016 г.

6. Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации

	2016	2015	2014
по средствам в рублях	6 828	23 367	39 045
по средствам в иностранной валюте	1 871	5 932	11 822
Итого обязательных резервов на счетах в Банке России	8 699	29 299	50 867

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

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

По обязательным резервам проценты не начисляются.

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

	2016	2015	2014
Ценные бумаги	12 612	0	0
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12612	26554	157914

Ценные бумаги, имевшиеся на 31 декабря 2016 года с балансовой стоимостью 12 612 тыс. рублей, (2015- 26 554 тыс. руб. 2014- 157 914 тыс. руб.) первоначально отражались по справедливой стоимости через прибыль и убытки. Их справедливая стоимость определялась по отношению к текущей рыночной стоимости на момент завершения отчетного периода. Основой определения текущей (справедливой) стоимости являются ценовые котировки на активном рынке.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2016 года, представлены следующим образом:

Еврооблигации Минфина «RUS-26» – 12612 тыс. руб. срок погашения 27.05.2026г. с купонным доходом 4.65 % годовых, номинированные в долларах США.

Ценные бумаги с номиналом в иностранной валюте учитываются на счетах по учету ценных бумаг в валюте номинала и отражаются в балансе банка по действующему курсу Банка России.

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

	2016	2015	2014
Ценные бумаги	37 550	35 440	158 435

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2016 г.

<i>Итого: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, переданные без прекращения признания</i>	37 550	35 440	158 435
--	---------------	---------------	----------------

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, переданные без прекращения признания, представлены следующим образом:

Еврооблигации Минфина «RUS-26» – 37 550 тыс. руб. срок погашения 27.05.2026 года с купонным доходом 4,65 % годовых;

Ценные бумаги имеют текущие рыночные котировки на активном рынке, и их справедливая стоимость определялась по отношению к текущей рыночной стоимости на момент завершения отчетного периода.

Методы оценки по справедливой стоимости определены Учетной политикой банка на 2016 год и Методикой определения справедливой стоимости ценных бумаг в ООО КБ «Столичный Кредит».

Текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги признается сумма, за которую ценную бумагу можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Текущая (справедливая) стоимость по ценной бумаге (в разрезе выпуска), имеющей рыночную котировку, рассчитывается как:

$$TCC = R + ПКД$$

где

R - рыночная цена (средневзвешенная) ценной бумаги

ПКД - начисленный процентный (купонный) доход на ценную бумагу, рассчитанный с даты начала купонного периода.

Основой определения текущей (справедливой) стоимости являются ценовые котировки на активном рынке. Информация о ценовых котировках может быть получена от одной из действующих бирж (по выбору ответственного сотрудника) или брокера. Если ценная бумага обращается на активном рынке с установлением по ней соответствующей рыночной котировки, то для расчета справедливой стоимости признается средневзвешенная цена по результатам торгов на день переоценки.

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

Банк активно работает на Московской фондовой бирже с государственными ценными бумагами и ценными бумагами крупнейших российских банков. Ценные бумаги купонные, что обеспечивает хорошую доходность, как при реализации, так и при их погашении.

ОФЗ являются государственными долговыми ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, номинированные в российских рублях и иностранной валюте. Данные облигации обращаются на Московской межбанковской валютной бирже (ММВБ), других российских фондовых биржах и на внебиржевом рынке.

9. Средства в банках

	2016	2015	2014
Депозиты в ЦБ РФ	185000	25000	0
Прочие размещенные ср-ва в АО «Райффайзенбанке»	0	0	5626
Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо») в НКО ЗАО «Национальный Расчетный Депозитарий»	25031	106772	148 797
Гарантийный взнос в платежной системе «НКО «Вестерн –Юнион»	3 330	3 648	3216
Итого средств в других банках (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	213361	135420	157639
За вычетом резерва под обесценение средств в других банках	0	(0)	(56)
Итого средств в других банках	213361	135420	157583

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2016 г.

По состоянию на 31 декабря 2016 года оценочная справедливая стоимость средств в других кредитных организациях составила 213 361 тыс. руб. (2015г.-135420 тыс. руб. 2014г.- 157583 изменить тыс. руб.)

Справедливая стоимость денежных средств в других кредитных организациях на 31 декабря 2016г. соответствует их балансовой стоимости, что объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения существующих рыночных условий.

Банк (кредитная организация), которому предоставляется кредит, анализируется на предмет его кредитоспособности; анализа кредитов в соответствии с размерами банков - получателей кредитов основан на величине чистых активов. Специалисты Банка проводят собственную оценку финансового положения других банков, основанную на анализе финансовой отчетности, составляют профессиональное суждение, и на кредитном комитете Банка принимается решение на сумму лимита по МБК по каждому банку заемщику.

В 2016 году Банк не участвовал в представлении синдицированных кредитов (2015 и 2014: нет).

Представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках за 2016 год:

	2016	2015	2014
Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря года, предшествующего отчетному	0	56	157
Отчисление в резерв под обесценение средств в других банках в течение года	0	12	65
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение средств в других банках в течение года	(0)	(68)	(166)
Итого резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря года отчетного	0	0	56

Резерв под обесценение средств в других банках по состоянию на 31 декабря 2016г. составил ноль руб. 31.12.2015года – 0 руб. (в 2014г.-56 тыс. руб.). По состоянию на 31 декабря 2016 года резерв под обесценение средств в других банках не создавался, кредитные организации относятся к первой категории качества.

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

Средства в других банках не имеют обеспечения.

10. Кредиты и дебиторская задолженность

Объем кредитов и прочих размещенных средств, с учетом начисленных процентов, по состоянию на 31 декабря 2016 года составил 581177 тыс. руб., в том числе нефинансовым коммерческим организациям - 352 606 тыс. руб., что составило 60,7 % кредитного портфеля, физическим лицам – 228 571 тыс. руб. что составило – 39,3% кредитного портфеля.

По состоянию на 31 декабря 2015 года кредиты юридическим лицам составили: 370 146 тыс. руб. или 59,0% кредитного портфеля. Кредиты физическим лицам составили: 255 883 тыс. руб. или 41% кредитного портфеля.

Структура кредитов с учетом начисленных процентов:

	2016	2015	2014
Кредиты юридическим лицам	352454	355311	408002
Просроченные кредиты юридическим лицам	152	13 271	13556
Суммы, выплаченные по предоставленным гарантиям	0	1 564	1 564
Ипотечные кредиты физ. Лицам	64274	81419	77700
Жилищные ссуды физ. Лицам	0	0	27537
Автокредиты физ. Лицам	1460	1460	2040
Потребительские кредиты физическим лицам	144538	156600	196939
Потребительские кредиты физическим лицам нерезиденты	1576	962	1571
Просроченные кредиты физ. Лицам	16723	15442	10924

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2016 г.

Кредиты и дебиторская задолженности до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности)	581177	626029	739833
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(49994)	(43205)	(39418)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	531183	582824	700415

В 2016 году кредиты корпоративным клиентам преимущественно предоставлялись предприятиям и организациям реального сектора экономики, производящим пользующуюся спросом продукцию и оказывающим услуги материального характера.

В 2016 году Банк активно предоставлял широкий спектр кредитных услуг – коммерческое кредитование корпоративных клиентов, индивидуальных предпринимателей как в виде краткосрочного, среднесрочного кредитования так и при недостатке средств на расчетном счете клиента, в порядке кредитования овердрафт и программы кредитования населения.

Как правило, все заемщики являются клиентами Банка, имеющие надежную репутацию, положительную кредитную историю, устойчивое финансовое состояние и высокую платежеспособность.

По состоянию на отчетную дату 1 января 2017 года кредитный портфель Банка уменьшился по сравнению с 1 января 2016 года на 44 852 тыс. рублей. Объем просроченной задолженности снизился на 42,3 % (12132 тыс. руб.).

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества по состоянию на 31 декабря 2016 года.

Физические лица:

В тысячах российских рублей	Кредиты с учетом процентов
I категория качества	66736
II категория качества	74318
III категория качества	38235
IV категория качества	2582
V категория качества	46701
Итого:	228 572
Итого расчетного резерва:	58 550
Итого фактического резерва	47194
За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	181378

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества по состоянию на 31 декабря 2015 года

Физические лица:

В тысячах российских рублей	Кредиты с учетом процентов
I категория качества	47 156
II категория качества	138 607
III категория качества	42 549
IV категория качества	13 992
V категория качества	13 579
Итого:	255 883
Итого расчетного резерва:	37 073
Итого фактического резерва	22 687

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2016 г.

За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	233 196
---	----------------

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества по состоянию на **31 декабря 2014 года:**

Физические лица:

В тысячах российских рублей	Кредиты с учетом процентов
I категория качества	71 351
II категория качества	226 298
III категория качества	2 891
IV категория качества	6 479
V категория качества	9 692
Итого:	316 711
Итого расчетного резерва:	13 661
Итого фактического резерва	13661
За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	303 050

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества по состоянию на 31 декабря 2016 года:

Юридические лица:

В тысячах российских рублей	Кредиты с учетом процентов
I категория качества	45 627
II категория качества	247 799
III категория качества	58 563
IV категория качества	0
V категория качества	616
Итого:	352 605
Итого расчетного резерва:	30 503
Итого фактического резерва	2 800
За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	349 805

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества по состоянию на **31 декабря 2015 года:**

Юридические лица:

В тысячах российских рублей	Кредиты с учетом процентов
I категория качества	0
II категория качества	329 561
III категория качества	24845
IV категория качества	0
V категория качества	15 740

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2016 г.

Итого:	370 146
Итого расчетного резерва:	39368
Итого фактического резерва	20 518
За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	349 628

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества по состоянию на **31 декабря 2014** года:

Юридические лица:

В тысячах российских рублей	Кредиты с учетом процентов
I категория качества	152
II категория качества	407 850
III категория качества	0
IV категория качества	0
V категория качества	15 120
Итого:	423 122
Итого расчетного резерва:	25 757
Итого фактического резерва	25757
За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	397 365

Процентные ставки по выданным банком в 2016 и 2015 году кредитам можно признать рыночными. Ставки кредитования находились в диапазоне от 14 до 20 %. Дисконтирование на отчетный период не применялось.

Выдача Банком кредитов осуществляется, как правило, при условии предоставления заемщиками ликвидного, достаточного обеспечения, оформленного в установленном законом порядке. В качестве обеспечения по кредитам юридическим лицам может выступать:

- недвижимость;
- оборудование;
- автотранспорт;
- товары в обороте;
- гарантийный депозит;
- банковская гарантия;
- государственная (муниципальная) гарантия;
- собственные векселя Банка;
- высоколиквидные ценные бумаги.

Обеспечение кредитов и прочей дебиторской задолженности.

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию по состоянию на **31 декабря 2016** года (без учета начисленных процентов)

(в тысячах рублей)	Негосударственные коммерческие организации	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Итого Кредитов
Необеспеченные кредиты	13994	0	35 304	49 298
Кредиты, обеспеченные объектами жилой	10 796	9 869	82 400	103 065

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2016 г.

недвижимости				
другими объектами недвижимости	158 432	0	20 925	179 357
оборудованием, материальными ценностями, автотранспортом	138 138	9 139	20 197	167 474
Ценными бумагами(векселями, закладными)	10 740	0	55 082	65 822
денежными депозитами	0	0	0	0
государственными гарантиями и гарантиями субъектов РФ	0	0	0	0
прочими гарантия и поручительствами третьих лиц	0	0	11 175	11 175
прочими активами (прочие виды имущества, права)	0	0	2 668	2 668
Итого ссудная задолженность:	332 100	19 008	227 751	578 859

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2015г. (без учета начисленных процентов)

	Негосударствен ные коммерческие организации	Индивидуальн ые предпринимат ели	Физические лица	Итого Кредитов
(в тысячах рублях)				
Необеспеченные кредиты	15 276	0	16 026	31 302
Кредиты, обеспеченные: объектами жилой недвижимости	23 113	0	127 134	150 247
другими объектами недвижимости	99 144	0	0	99 144
оборудованием, материальными ценностями, автотранспортом	175 811	712	25 862	202 385
Ценными бумагами(векселями, закладными)	26 720	0	71 591	98 311
денежными депозитами	0	0	0	0
государственными гарантиями и гарантиями субъектов РФ	0	0	0	0
прочими гарантия и поручительствами третьих лиц	26 660	0	11 298	37 958
прочими активами (прочие виды имущества, права)	0	0	2 872	2 872
Итого ссудная задолженность:	366 724	712	254 783	622 219

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Негосударствен ные коммерческие организации	Индивидуальн ые предпринимате ли	Физические лица	Итого Кредитов
(в тысячах рублях)				

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2016 г.

Необеспеченные кредиты	15 193	0	13 314	28 507
Кредиты, обеспеченные: объектами жилой недвижимости	129 540	0	173 479	303 019
другими объектами недвижимости	110 092	0	0	110 92
оборудованием, товарно- материальными ценностями, автотранспортом	109 874	1 153	110 280	221 307
ценными бумагами(векселями, закладными)	43 549	0	18 652	62 201
денежными депозитами	0	0	0	0
государственными гарантиями и гарантиями субъектов РФ	0	0	0	0
прочими гарантия и поручительствами третьих лиц	11 525	0	0	11 525
прочими активами (прочие виды имущества, права)	0	0	0	0
Итого ссудная задолженность	419 773	1 153	315 725	736 651

Предоставление кредитов, обеспеченных залогом третьих лиц, возможно только в случае, одновременного предоставления данными третьими лицами поручительства по данным кредитам.

При этом поручитель - юридическое лицо должен иметь финансовое положение не хуже, чем среднее в соответствии с действующими в Банке внутренними методиками оценки финансового положения, а поручитель – физическое лицо должен иметь хорошее финансовое положение в соответствии с действующими в Банке внутренними методиками оценки финансового положения.

Поручительство физического лица в качестве обеспечения по кредиту, предоставляемому Банком юридическому лицу возможно только в качестве дополнительного обеспечения, при наличии другого основного обеспечения, удовлетворяющего требованиям внутренних нормативных документов Банка.

Принимаемые в залог в качестве обеспечения недвижимость (за исключением земельных участков), оборудование, автотранспорт, товарно-материальные ценности должны быть застрахованы. При этом страховая сумма обеспечения должна быть не менее его залоговой стоимости, срок договора страхования должен заканчиваться не ранее, чем через месяц после окончания срока действия кредитного договора.

В качестве обеспечения по кредитам физическим лицам может выступать:

- недвижимость, приобретенная по договору ипотечного кредитования;
- недвижимость, находящаяся в собственности физических лиц;
- автотранспорт;
- поручительство третьих лиц, в первую очередь, работодателей физического лица-заемщика;
- залог прав требования по вкладу физического лица;
- иное имущество, принадлежащее заемщику.

Дополнительно для снижения кредитного риска Банк требует от заемщиков страхования предмета залога, жизни и риска потери трудоспособности заемщика - физического лица или страхования заемщика - физического лица от несчастных случаев.

При обеспечении обязательств заемщиков допускается одновременное использование различных видов обеспечения. Предоставляемое обеспечение должно быть достаточным для погашения суммы основного долга, суммы процентов и суммы возможных издержек Банка, связанных с исполнением обязательств должника. Ликвидность обеспечения оценивается исходя из срока, в течение которого оно может быть реализовано.

Залоговая стоимость имущества определяется в момент выдачи кредитов, в соответствии с действующим в Банке порядком с помощью системы дисконтов, которые применяются к оценочной/рыночной стоимости имущества и составляют 30-50% в зависимости от даты проведения оценки и срока кредитного продукта.

В дополнение к вышесказанному, Банк имеет право безакцептного списания средств заемщика с его расчетных и текущих счетов, открытых в Банке, в случае неисполнения заемщиком своих обязательств в соответствии с условиями договора.

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2016 г.

В качестве залоговой стоимости обеспечения по кредитным продуктам розничного портфеля принимается рыночная стоимость имущества. Рыночная стоимость имущества подтверждается отчетом об определении рыночной стоимости недвижимого имущества, составленного оценочной компанией не более двух месяцев до даты оформления договора залога, ценой сделки по приобретаемому имуществу, либо ценой сделки с аналогичным имуществом.

Если выявляется более одной сделки по идентичному имуществу, то для определения рыночной стоимости применяется наименьшая цена из них.

Обеспечением кредитов по банковским картам служит поручительство (за исключением лимитов выдачи до ста тысяч рублей, где для отдельных категорий заемщиков обеспечение не требуется), страхование жизни и трудоспособности заемщиков. При необходимости, в зависимости от суммы кредитного лимита, профессии и места работы заемщика, Банк может потребовать дополнительное обеспечение в виде залога.

Наличие обеспечения позволило уменьшить отчисления в резерв под обесценение кредитов по состоянию за 31 декабря 2016 года на – 39 059 тыс. руб. за 31 декабря 2015 года на - 35 331 тыс. руб. за 31 декабря 2014 года на - 23 328 тыс. рублей .

юридические лица

Итого расчетного резерва:	58 550
Итого фактического резерва	47194

физические лица

Итого расчетного резерва:	30 503
Итого фактического резерва	2 800

11. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

Наименование статьи	2016	2015	2014
ОФЗ Министерства Финансов РФ	14 369	257 679	2 707
Облигации муниципальных субъектов	73 116		
Облигации кредитных организаций, в том числе:	0	0	168
ОАО «Россельхозбанк»	0	0	168
Итого	87 485	257 679	2 875

Резервы на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения за 2016 год не создавались в связи с их отнесением в 1-ю категорию качества.

Облигации федерального займа - это облигации, выпускаемые Министерством финансов Российской Федерации. Данный тип облигаций считается самым надежным финансовым инструментом на российском финансовом рынке, а процентная ставка по ОФЗ часто используются в качестве безрисковой. Облигации федерального займа входят в Ломбардный список Центрального Банка России.

Долговые обязательства Российской Федерации, удерживаемые до погашения, представлены следующим образом:

ОФЗ Минфин 26215 – 4 099 тыс. руб.

ОФЗ Минфин 46020 – 10 270 тыс. руб.

Муниципальные облигации являются долговыми ценными бумагами, выпущенными муниципальными образованиями и субъектами Российской Федерации, с номиналом в российских рублях. Эти облигации обращаются на Московской межбанковской валютной бирже (ММВБ), других российских фондовых биржах и на внебиржевом рынке.

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2016 г.

На 31 декабря 2016 года муниципальные облигации имеют сроки погашения с октября 2018 года по июнь 2022 года и купонный доход от 7,0% годовых до 7,5 % годовых.

Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, удерживаемые до погашения, представлены следующим образом:

Облигации Москва МГор48 – 40 154 тыс. руб.

Облигации Правительств Воронежской обл. – 32 962 тыс. руб.

12. Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания.

Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания, в разрезе каждого вида ценных бумаг:

Наименование статьи	2016	2015	2014
ОФЗ Министерства Финансов РФ 46020	595 677	523 517	569 178
Облигации субъектов РФ	0	85 806	0
Облигации кредитных организаций, в том числе:	0	152 813	394 933
<i>ВТБ</i>	0	152 813	152 578
<i>ОАО «Газпромбанк»</i>	0	0	143 535
<i>ОАО «Россельхозбанк»</i>	0	0	98 820
Прочие:	0	41 621	104 589
<i>Внешэкономбанк</i>	0	41 621	104 589
Итого:	595 677	803 755	1 068 700

Резерв на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения и переданных без прекращения признания, не создавался в связи с их отнесением в 1-ю категорию качества.

По состоянию на отчетную дату 31 декабря 2016 года общий портфель ценных бумаг до погашения (в том числе без прекращения признания) сформирован следующими ценными бумагами:

Наименование ценной бумаги	Стоимость (тыс. руб.)	Купонный доход, % годовых	Срок до погашения
ОФЗ 46020	605947	6,9	06.02.2036 г.
ОФЗ 26215	4099	6,9	01.01.2030 г.
Воронежская область ВржОбз4006	32962	7,5	23.10.2018 г.
Москва МГор48	40154	7,0	11.06.2022 г.
Итого	683 162		

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации.

Корпоративные облигации представлены долговыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупными российскими компаниями.

Облигации кредитных организаций представлены долговыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупными российскими банками.

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2016 г.

Муниципальные облигации являются долговыми ценными бумагами, выпущенными муниципальными образованиями и субъектами Российской Федерации, с номиналом в российских рублях.

Данные облигации обращаются на Московской Межбанковской валютной бирже (ММВБ), других российских фондовых биржах и на внебиржевом рынке.

Учитывая рост котировок отдельных ОФЗ МФ РФ в 2016 году, в объеме, незначительном по отношению к общей стоимости долговых обязательств, «удерживаемых до погашения», в соответствии с Учетной политикой Банка, была проведена переклассификация ценных бумаг из портфеля «удерживаемые до погашения» в портфель «имеющиеся в наличии для продажи» в целях их дальнейшей реализации.

За отчетный период от эмитента получена номинальная стоимость облигаций ВТБ БО-21 и ВТБ БО-22 в соответствии со сроками погашения.

13. Основные средства и нематериальные активы

Основные средства представлены следующим образом:

Наименование статьи	2016	2015	2014
Основные средства	216 284	187 692	192998
Амортизация основных средств	(85613)	(75 669)	(71511)
Итого	130 671	112 023	121 487

Нематериальные активы представлены следующим образом:

Наименование статьи	2016	2015	2014
Нематериальные активы (НМА)	224	169	214
Амортизация нематериальных активов	(63)	(45)	(45)
Итого	161	124	169

Начисление амортизации производится линейным способом.

Дата последней переоценки основных средств

Последняя переоценка основных средств в части группы недвижимого имущества проводилась по состоянию на 01.01.2017г.

Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство составляет 94 871 тыс. руб.

Сведения об оценщике, который проводил оценку основных средств, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Услуги по оценке средств по состоянию на 01.01.2017 года по зданиям и помещениям оказывал независимый оценщик:

ЗАО «Аудиторская компания «Холд-Ивест-Аудит», г. Москва, ул. Образцова, 7, в составе:

Крутская Ольга Викторовна, действующий член ООО «Российское общество оценщиков», включена в реестр оценщиков 29.06.2010, регистрационный №006681.

Объект оценки: нежилое здание общей площадью 425 кв. м., расположенное по адресу: г.Москва, пер. Денисовский, дом 13, стр.1, используемое под офис.

Методы применяемые для оценки справедливой стоимости:

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2016 г.

- сравнительный;
- доходный.

Выводы по выбору подходов и методов оценки:

Сравнительный подход – совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на сравнении объекта оценки с объектами – аналогами объекта оценки, в отношении которых имеется информация о ценах. Наиболее распространенным методом в сравнительном подходе является метод количественных корректировок.

При использовании доходного подхода наиболее распространенными являются метод прямой капитализации дохода и метод капитализации по расчетным моделям. Использование данных подходов и методов, по мнению Оценщика, позволили получить объективную и наиболее адекватную оценку стоимости объекта оценки.

Принятые оценщиком допущения при определении справедливой стоимости объектов (степень, в которой справедливая стоимость объектов определялась непосредственно на основе действующих цен активного рынка или недавних рыночных сделок между независимыми сторонами или была получена с использованием иных методик оценки). На 90% стоимость объектов определена на основе действующих цен активного рынка (продажа, аренда), степень влияния затратного подхода, основанного на расчете стоимости нового строительства, с учетом накопленного износа и устареваний - не более 10%.

Фонд переоценки основных средств за 31 декабря 2016 года составляет 94 871 тыс. руб. (Прирост стоимости имущества при переоценке – 118 589 тыс. руб. уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль- 23 718 тыс. руб.)

14. Инвестиционная недвижимость.

Оценка инвестиционной недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, осуществляется в порядке, определенном МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

Наименование статьи	2016	2015	2014
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	55 479	17 199	17 199
Амортизация недвижимости, временно не используемой в основной деятельности	(496)	(764)	(191)
Резерв на возможные потери по объектам, временно не используемым в основной деятельности	(0)	(1643)	0
Итого по статье	54 983	14 792	17 008

Объекты недвижимости, временно не используемые в основной деятельности:

- нежилое помещение по адресу г. Москва, поселение Щаповское, поселок Щапово, офис 171 и офис 172, приобретенные по Договору уступки права требования от 29.08.2016г. к договору долевого участия в строительстве на сумму – 31 479 тыс. руб.

- нежилое помещение по адресу г. Москва, улица Большая Очаковская, дом 3, приобретенное по договору купли-продажи помещения от 28.06.2016г. на сумму – 24 000 тыс. руб.

Нежилые помещения находятся в собственности Банка и внесены в Единый государственный реестр недвижимости Управления Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве. По состоянию на 31 декабря 2016 г. значения справедливой стоимости недвижимости после ее первоначального признания определяются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Срок использования определяется Банком на дату их признания.

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2016 г.

У Банка отсутствуют какие-либо ограничения в отношении реализации инвестиционной недвижимости или получения прибыли и выручки от реализации, а также какие-либо договорные обязательства по приобретению, сооружению или застройке объектов инвестиционной недвижимости, их ремонту, техническому обслуживанию.

15. Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»

	2016	2015	2014
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	32580	0	0
За вычетом резерва по прочим потерям	(6 516)	(0)	(0)
Итого прочих активов:	26 064	0	0

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, определены в данную категорию в 2016г. (ранее долгосрочные активы учитывались в составе прочих активов). Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются. Их признание в бухгалтерском учете осуществляется на основании профессионального суждения.

Размер формируемого резерва по долгосрочным активам, предназначенным для продажи, определяется с учетом всех сроков, в течение которых имущество учитывается на балансе. По состоянию на 31 декабря 2016г. создан резерв в размере 6 516 тыс. руб. По строке «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи», учитываются жилые помещения, взысканные по непогашенным кредитам. Уполномоченным органом Банка принято решение о продаже долгосрочных активов и ведется поиск покупателя.

16. Прочие активы

	2016	2015	2014
Предоплата за услуги	21 514	27 508	24 405
Материальные запасы	0	231	158
Предоплаченные расходы	524	1 413	2 385
Незавершенные операции по пластиковым картам	918	224	1 102
Средства в расчетах	24 680	261	114
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	607	729	563
Внеоборотные запасы		32 580	32 580
Расчеты по налогам и сборам	193	602	0
Средства банков, у которых отозваны лицензии	129 395	129 395	35 811
Всего прочие активы	177 831	192 943	97 118
За вычетом резерва по прочим потерям	(129 844)	(129 825)	(35 811)
Итого прочих активов:	47 987	63 118	61 307

Остатки на корреспондентских счетах в сумме 129 395 тыс. руб. кредитных организаций, у которых были отозваны лицензии, перенесены из раздела «Денежные средства и их эквиваленты» в раздел «Прочие активы»:

- «Мастер – Банк» (ОАО), отзыв лицензии в 2013 году, сумма остатка – 35 811 тыс. руб.;
- «Судостроительный банк» (ОАО), отзыв лицензии в 2015 году, сумма остатка – 93 511 тыс. руб.;
- АО «КБ «РусСлавБанк» (Банк «РСБ 24»), отзыв лицензии в 2015 году, сумма остатка – 73 тыс. руб..

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2016 г.

Резерв под обесценение остатков на корреспондентских счетах создан в размере 100% от суммы основного долга.

Прочие активы не имеют обеспечения. Прочие активы учитываются в рублях Российской Федерации. Дебиторская задолженность (кроме остатков на корреспондентских счетах) является текущей, погашение и сроки которой предусмотрены договорами.

По состоянию на 31 декабря 2016 года справедливая стоимость прочих активов составила 47 987 тыс. руб. (2015г. - 30 538 тыс. руб. 2014г. - 28 727 тыс. руб.)

17. ТЕКУЩИЕ ТРЕБОВАНИЯ ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ

Наименование статьи	2016	2015	2014
Текущие требования по налогу на прибыль	0	0	4 268
Итого по статье	0	0	4 268

По состоянию на 31 декабря 2016г. у Банка отсутствовали текущие требования по налогу на прибыль. (на 31 декабря сумма требований составила ноль руб.; на 31 декабря 2014г. – 4268 тыс. руб.).

18. ОТЛОЖЕННЫЕ НАЛОГОВЫЕ АКТИВЫ

Наименование статьи	2016	2015	2014
Отложенный налоговый актив	977	352	153
Итого по статье	977	352	153

Признание отложенного актива по налогу на прибыль.

Признанный отложенный актив по налогу на прибыль представляет собой сумму налога на прибыль, возмещаемый в будущих периодах за счет уменьшения налогооблагаемой прибыли, и отражается в отчете о финансовом положении.

Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой выгоды. Налогооблагаемая прибыль будущих периодов и размер прогнозной вероятной налоговой выгоды в будущих периодах определяются исходя из вероятности фактического получения процентов по кредитам, отнесенных к категории качества с 3-5.

Отложенные налоговые активы, признанные в отчете о финансовом положении на 31 декабря 2016 года составили 977 тыс. руб. (2015г. – 352 тыс. руб. 2014 г.- 153 тыс. руб.).

19. СРЕДСТВА БАНКОВ

Наименование статьи	2016	2015	2014
Договоры продажи и обратного выкупа («прямое РЕПО») с Банком России	0	397 643	875 132
Остатки по счету КБ «XALQ БАНК» (Азербайджан)	2 761	34 854	56 840
Договоры продажи и обратного выкупа (прямое РЕПО) с НКО ЗАО «Национальный Расчетный Депозитарий»	500 678	341 142	173 052
Итого средств других банков	503 439	773 639	254 936

По состоянию на 31 декабря 2016 года оценочная справедливая стоимость средств других банков составила 503 439 тыс. руб. (на 31 декабря 2015 года – 773 639 тыс. руб. 2014 год - 254 936 тыс. руб.). Основной объем денежных средств других банков составляют привлеченные средства по операциям прямого РЕПО с Банком России и Центральным Контрагентом «Национальный Расчетный Депозитарий».

20. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Хорошие результаты в сфере обслуживания клиентов в немалой степени явились результатом грамотного, продуманного ценообразования на услуги Банка, позволяющие, оставаясь на рыночных позициях, обеспечить получение запланированного объема комиссионных доходов. Чтобы полностью соответствовать требованиям и ожиданиям клиентов, на постоянной основе осуществлялся мониторинг процентных ставок по вкладам в других банках региона, в течение года вносились корректировки в тарифы Банка на расчетно-кассовое обслуживание и в процентные ставки по размещению свободных денежных средств как физических, так и юридических лиц.

Определяющим фактором развития Банка в 2016 году являлась стратегия по укреплению финансовых позиций Банка, улучшение персонального обслуживания, индивидуального финансового менеджмента. Чтобы Банк воспринимался клиентами как активно развивающийся, надежный деловой партнер, который с пониманием относится к их потребностям и обеспечивает современный качественный уровень банковского обслуживания, мы продолжаем непрерывную работу по расширению клиентской базы, обеспечению максимальной конкурентоспособности своих продуктов и услуг, разработке новых продуктов привлечения и размещения денежных средств, новых технологий обслуживания.

Основные приоритеты клиентской политики Банка:

- индивидуальный подход;
- установление долгосрочных отношений с клиентами и партнерами Банка;
- предоставление полного комплекса современных банковских услуг;
- качество обслуживания.

Менеджмент Банка уделяет большое внимание постоянному повышению как качества услуг через совершенствование неценовых параметров (время операций, скорость принятия решений, комфорт и удобство пользования расчетной инфраструктурой Банка), так и их стоимости, постоянно проводя мониторинг банковского рынка и корректируя тарифы и ставки.

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2016 г.

Наименование статьи	2016	2015	2014
Счета юридических лиц в том числе:	657 381	737 733	840
Счета коммерческих организаций, находящиеся в федеральной собственности		0	0
Счета коммерческих организаций, находящиеся в государственной (кроме федеральной) собственности	0	10	32
Счета юридических лиц - нерезидентов	15 446	7 352	44 658
Счета некоммерческих организаций, находящиеся в государственной (кроме федеральной) собственности	390	582	1 178
Счета негосударственных коммерческих	626 963	724 546	727 535
Незавершенные расчеты с клиентом юридическим лицом		0	56 258
Счета брокерского обслуживания	14 582	5 243	10 864
Депозиты Юридических лиц		0	0
Счета физических лиц в том числе:	218 748	276 066	529 330
Счета физических лиц – индивидуальных предпринимателей	32 234	33 388	13 165
Текущие счета клиентов	106 419	133 219	230 713
Текущие счета клиентов нерезидентов	5 526	17 366	21 978
Вклады физических лиц	74 569	92 093	263 474
Итого по статье:	876 129	1 013 799	1 369 855

На 31 декабря 2016 года счета физических лиц составили 218 748 тыс. руб. в том числе начисленные %% - 867 тыс. руб. (за 2015 год – 276 066 тыс. руб. в том числе начисленные %% - 699 тыс. руб. за 2014 год – 529 330 тыс. руб. в том числе начисленные %% - 1 808 тыс. руб.).

Успешность клиентской работы в немалой степени явилась результатом грамотного, продуманного ценообразования, позволяющего, оставаясь на рыночных позициях, обеспечить получение банком запланированного объема доходов.

По срокам согласно заключенным договорам банковского вклада с физическими лицами в российских рублях (в процентах годовых)				
до востребования	на срок до 90 дней	на срок от 91 до 180 дней	на срок от 181 дня до 1 года	на срок свыше 1 года
1	2	3	4	5
1,000	-	4,997	6,749	-

По срокам согласно заключенным договорам банковского вклада с физическими лицами в долларах США (в процентах годовых)				
до востребования	на срок до 90 дней	на срок от 91 до 180 дней	на срок от 181 дня	на срок свыше 1 года

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2016 г.

			до 1 года	
1	2	3	4	5
0,000	-	-	-	2,100

По срокам согласно заключенным договорам банковского вклада с физическими лицами в евро (в процентах годовых)				
до востребования	на срок до 90 дней	на срок от 91 до 180 дней	на срок от 181 дня до 1 года	на срок свыше 1 года
1	2	3	4	5
0,000	-	-	0,250	0,450

На отчетную дату 31 декабря 2016 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 876 129 тысяч рублей (2015 год- 1 013 799 тыс. руб. 2014г.- 1 369 855 тыс. руб.).

21. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ.

	2016	2015	2014
Векселя	262 208	268 663	285 913
Сберегательные сертификаты	0	0	0
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	262 208	268 663	285 913

Все выпущенные Банком векселя являются процентными. Процентная ставка в 2016 году по векселям в национальной валюте РФ и иностранной валюте (евро) соответствует рыночным критериям. Банк не привлекал средства по выпущенным долговым ценным бумагам по ставкам, отличным от рыночных.

На отчетную дату 31 декабря 2016 года оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг составила 262 208 тыс. рублей (2015 год – 268 663 тыс. руб. 2014 г.- 285 913 тыс. руб.).

22 . ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства включают следующие статьи:

	2016	2015	2014
Налоги к уплате	1 639	1466	1 744
Сумма к выяснению	32	517	4 173
Краткосрочные вознаграждения по накопленным отпускам	1 368	0	4 578
Средства, полученные за аренду сейфовых ячеек	1215	1 227	1 433
Обязательства по прочим операциям НКО ЗАО НРД	0	3 399	0
Резервы под обязательства и отчисления	1 727	2 371	2 237

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2016 г.

Прочие	349	454	543
Итого прочих обязательств	6 330	9 434	14 708

По состоянию на 31 декабря 2016 года оценочная справедливая стоимость прочих обязательств составляет 6 330 тыс. рублей (2015 год – 9 434 тыс. руб. 2014г. - 14 708 тыс. руб.).

23. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Объявленный в соответствии с национальным законодательством Российской Федерации Уставный капитал Банка полностью оплачен, номинальная стоимость всех долей составляет за 31 декабря 2016г. - 173 450 тысяч рублей (2015 год – 173 450 тыс. руб. 2014г. – 173 450 тысяч рублей).

Показатель	2016	2015	2014
Уставный капитал (номинальная стоимость)	173 450	173 450	173 450
Инфляционная корректировка	6 763	6 763	6 763
Уставный капитал с учетом инфлирования	180 213	180 213	180 213

24. НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ (НАКОПЛЕННЫЙ ДЕФИЦИТ)

В соответствии с законодательством Российской Федерации о банках и банковской деятельности Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учёта.

В составе фондов, отраженных в российских учетных регистрах Банка, был отражен резервный фонд, который представляет собой средства, зарезервированные в соответствии с законодательством РФ для покрытия общих банковских рисков, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски или потенциальные обязательства.

По МСФО нераспределенная прибыль на 31 декабря 2016 года составила 66 933 тыс. руб., (на 31 декабря 2015 года – 67 509 тыс. руб. на 31 декабря 2014 года – 105 993 тыс. руб.)

25. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	2016	2015
Процентные доходы, в том числе:	164 021	210 786
Процентные доходы от кредитов клиентам	86 312	92 402
Процентные доходы по средствам, находящимся в кредитных организациях	13 665	8 617
Процентные доходы от ценных бумаг, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 119	0
Процентные доходы от долговых финансовых активов, удерживаемых до погашения	56 925	109 767

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2016 г.

Процентные расходы, в том числе:	(83 648)	(158 453)
Процентные расходы по средствам кредитных организаций	(57 456)	(130 397)
Процентные расходы по средствам клиентов	(3 297)	(5 209)
Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	(22 895)	(22 847)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	80 373	52 333
Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	(20 025)	(99 415)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	60 348	(47 082)

26. ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ

2016

2015

Чистые непроцентные доходы, в том числе:	95 155	159 263
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	70 521	118 384
Расходы за вычетом доходов (доходы за вычетом расходов) по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(17 294)	589
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	5 337	(1 102)
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения	4	(8 870)
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	11 832	12 691

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2016 г.

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты	(1 566)	9 402
Комиссионные доходы (см. отдельную таблицу ниже)	36 158	35 730
Комиссионные расходы (см. отдельную таблицу ниже)	(9 837)	(7 561)

27. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И КОМИССИОННЫЕ РАСХОДЫ:

27.1 Комиссионные доходы	2016	2015
Комиссия по расчетным операциям	7 834	10 246
Комиссия по кассовым операциям	22 384	4 940
Комиссия за инкассацию	1 760	3 631
Комиссия по операциям с ценными бумагами	1 534	1 956
Комиссия по выданным гарантиям	25	1 335
Прочие комиссии	2 621	13 622
Итого по статье	36 158	35 730

27.2 Комиссионные расходы	2016	2015
Комиссия по расчетным операциям	6 247	3 005
Комиссия по кассовым операциям	0	0
Комиссия за инкассацию	0	0
Комиссия по операциям с ценными бумагами	2 018	1 775
Прочие комиссии	1 572	2 781
Итого по статье	9 837	7 561

В составе прочих комиссионных доходах отражены комиссии за выполнение Банком функций агента валютного контроля, комиссии за юридические услуги, комиссии по операциям с использованием банковских карт.

В составе прочих комиссионных расходов отражены в основном комиссии, уплаченные за процессинговое обслуживание пластиковых карт и комиссия ММВБ по покупке продаже валюты.

28. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2016 г.

Прочие операционные доходы за 31 декабря 2016 год составили 8 838 тыс. руб. и включают следующие доходы:

- доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей – 4554 тыс. руб.
- доходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности – 4 042 тыс. руб.
- доходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенные для продажи – 312 тыс. руб.
- прочие доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности Банка – 4106 тыс. руб. (штрафы, пени; доходы от списания обязательств).
- изменение резерва- оценочного обязательства – (4 176 тыс. руб.)

Прочие операционные доходы за 31 декабря 2015 года составили 4 998 тыс. руб. и включают следующие доходы:

- полученные доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей – 3064 тыс. руб.
 - доходы от сдачи имущества в аренду – 1754 тыс. руб.
 - доходы от списания обязательств и не востребовавшейся кредиторской задолженности – 1455 тыс. руб.
 - прочие доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности Банка – 283 тыс. руб. (консультационные услуги)
- Изменение резерва- оценочного обязательства -(1558 тыс. руб.).

29. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	2016	2015
Расходы на персонал	100 899	101 366
Амортизация основных средства и НМА	6 182	7 542
Расходы по операционной аренде (основных средств)	8510	9 373
Прочие операционные расходы	37 745	32 910
Итого по статье	153 336	151 191

Прочие операционные расходы включают: ремонт и содержание основных средств, расходы на охрану, услуги связи и интернет, управленческие расходы.

30. Налог на прибыль

Налог на прибыль представляют собой сумму текущего и отложенного налога.

Текущий налог на прибыль.

Сумма расходов по налогу на прибыль в текущем периоде определяется с учетом размера налогооблагаемой прибыли, полученной за год.

Налогооблагаемая прибыль отличается от чистой прибыли до налогообложения, отраженной в отчете о совокупном доходе, поскольку не включает статьи доходов и расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения статьи.

Начисление расходов по налогу на прибыль в текущем году осуществляется с использованием ставок налога, введенных в отчетном году.

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2016 г.

30.1. Расходы (доходы) по налогу на прибыль:

	2016	2015
Налог на прибыль	12 648	10 070
Уменьшение налога на прибыль на Отложенный налог на прибыль	(1 067)	(632)
Итого налог на прибыль	11 581	9 438

Текущий налог на прибыль, уплаченный в сумме 12 648 тыс. руб. включает:

- налог на прибыль организаций 3 500 тыс. руб. по стандартной ставке, которая в 2016 году составляет 20%;

- налог на прибыль в отношении процентного(купонного) дохода по государственным и муниципальным облигациям 9 148 тыс. руб. по стандартной ставке в 2016 году 15%. По состоянию за 31 декабря 2016 года Банк отразил уменьшение налога на прибыль на сумму отложенного налога на прибыль в размере 1067 тыс. руб.

Отложенный налог на прибыль

Отложенный налог представляет собой налоговые требования или обязательства по налогу на прибыль и отражается по балансовому методу учета обязательств в отношении временных разниц между данными налогового учета и данными, включенными в финансовую отчетность.

30.2. Текущие обязательства по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2016	2015	2014
Текущие обязательства по налогу на прибыль	964	886	789
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	22 029	17 574	18 007

Отложенные обязательства по налогу на прибыль в сумме за 31 декабря 2016г. - 22 029 тыс. руб. (2015 год – 17 574 тыс. руб.; 2014 год – 18 007тыс. руб.) сформированы в размере 20 % от стоимости прироста имущества при переоценке и которые уменьшают налог на прибыль, подлежащий уплате в бюджетную систему Российской Федерации, в будущих отчетных периодах.

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Банка в 2016 году составляет 20 % (в 2015г. – 20%; 2014г. - 20%), за исключением доходов в виде процентов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (в 2015г. – 15%; 2015г. - 15%).

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

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

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.

31. Дивиденды

В отчетном и сравнимом периодах Банк не выплачивал и не объявлял к выплате дивиденды.

32. Управление рисками

Одним из факторов обеспечения финансовой устойчивости и стабильного развития Банка является эффективное управление банковскими рисками.

Стратегия управления рисками и капиталом Банка базируется на соблюдении принципа безубыточности деятельности и направлена на обеспечение оптимального соотношения между прибылью бизнес-направлений деятельности Банка и уровнем принимаемых на себя рисков.

Целью системы управления риском является поддержание принимаемого на себя Банком совокупного риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации подверженности рискам, которые могут привести к неожиданным потерям.

Банк осуществляет свою деятельность в рамках системы управления рисками, основанной на использовании общих принципов, принятых в международной банковской практике.

При построении системы управления рисками Банком учитываются рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору и регулированию. Приоритетной целью управления банковскими рисками является достижение оптимального соотношения риска и доходности в результате совершения Банком различных операций и обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка.

Основными рисками, присущими деятельности Банка, являются следующие виды риска: кредитный риск, рыночный риск, включающий процентный, валютный, фондовый и товарные риски, риск ликвидности, операционный риск, правовой риск, риск потери деловой репутации, стратегический риск, комплаенс-риски.

Процесс управления рисками затрагивает каждого сотрудника Банка. Принятие решений о проведении любой банковской операции производится только после всестороннего анализа рисков, возникающих в результате такой операции. В Банке действуют нормативные документы, регламентирующие порядок совершения всех операций, подверженных рискам.

Управленческая структура Банка обеспечивает распределение функций и полномочий, что предотвращает конфликт интересов: разделены обязанности подразделений и сотрудников Банка, осуществляющих операции, подверженные риску, и осуществляющих функции управления и контроля рисков. Решения относительно принятия рисков осуществляются Уполномоченными лицами/органами Банка согласно Уставу Банка.

В Банке действует система лимитов и ограничений, позволяющая обеспечить приемлемый уровень рисков.

Руководство Банка, его коллегиальные органы на регулярной основе рассматривают отчеты об уровне принимаемых Банком рисках и фактах нарушений установленных процедур, лимитов и ограничений.

Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков осуществляются Банком на постоянной основе в порядке, установленном внутренними документами.

В Банке действует многоуровневая система контроля и управления рисками.

Совет директоров Банка

- отвечает за общий подход к управлению рисками – утверждение стратегии управления рисками;
- утверждает порядок управления наиболее значимыми для Банка рисками и осуществляет контроль за реализацией указанного порядка.

Правление Банка

- несет общую ответственность за разработку стратегии управления рисками и внедрение принципов управления рисками;
- осуществляет общий контроль процесса управления рисками в Банке.
- распределяет полномочия и ответственность по управлению рисками между руководителями подразделений различных уровней и обеспечивает их необходимыми ресурсами.

Кредитный комитет Банка

- несет ответственность за существенные вопросы управления кредитным риском, в том числе внедрение конкретных принципов, концепций, политик управления кредитным риском, установление лимитов кредитного риска и иных ограничений проводимых операций;

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2016 г.

- контролирует выполнение соответствующих решений, принятых в отношении ограничения кредитного риска.

Отдел банковских рисков

- осуществляет выявление, оценку и мониторинг рисков, принимаемых Банком;
- отвечает за разработку, внедрение и реализацию процедур, связанных с управлением рисками;
- разрабатывает меры по оптимизации системы управления рисками.

Служба внутреннего аудита

- осуществляет контроль за соблюдением процедур по управлению рисками, и проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур ответственными подразделениями;
- представляет свои выводы и рекомендации руководству Банка.

Служба внутреннего контроля

- осуществляет выявление комплаенс-риска, то есть риска возникновения убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов, а также в результате применения санкций и (или) иных мер со стороны надзорных органов (регуляторный риск), а также учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественную оценку возможных последствий, мониторинг регуляторного риска.

Руководители структурных подразделений, осуществляющие проведение и учет операций, несущих соответствующие риски:

- проводят оперативный контроль за уровнем риска, принимаемым на себя Банком;
- на постоянной основе предоставляют информацию, необходимую для оценки ситуации и анализа уровня рисков.

32.1. Кредитный риск

Одним из основных финансовых рисков в деятельности Банка является кредитный риск, который связан с вероятностью возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентами своих финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций, проводимых Банком с контрагентами, по сделкам с финансовыми активами.

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

Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с нормативными документами ЦБ РФ, а также с внутренними документами, утвержденными уполномоченными органами управления Банка, в том числе Кредитной политикой Банка.

Кредитный процесс в Банке является строго контролируемым, а кредитная политика – взвешенной и осторожной, жестко централизованной, исключающей возможность принятия неоправданно высоких рисков, способных негативно отразиться на деятельности Банка и его клиентов.

Управление кредитным риском в Банке осуществляется в соответствии с внутренними документами Банка, и основывается на использовании следующих инструментов:

- лимитов на действующих и потенциальных клиентов (контрагентов), объемы которых утверждаются Кредитным Комитетом Банка;
- контроль за оценкой кредитного риска при осуществлении крупных сделок, сделок со связанными лицами;
- контроль за крупными кредитными рисками и предотвращением избыточной концентрации кредитных рисков, который осуществляется путем соблюдения обязательных нормативов в соответствии с положениями Инструкции Банка России от 03.12.2012 г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков» и Кредитной политикой Банка.

Банком проводится регулярный мониторинг финансового положения заемщика и контроля исполнения условий кредитных договоров, а также определение справедливой стоимости залога и контроль за ее изменением.

Ниже представлена классификация активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России №139-И:

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2016 г.

№	Наименование показателя	На отчетную дату			На начало отчетного года		
		Стоимость актива	Актив минус резерв	Взвешенный актив	Стоимость актива	Актив минус резерв	Взвешенный актив
1	2	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	1 893 873	1 714 989	771 066	2 416 368	2 241 492	972 591
1.1	Активы с коэффициентом риска 0%, всего, из них:	805 473	805 473	0	903 273	903 273	0
1.1.1	Денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	286 993	286 993	0	179 339	179 339	0
1.1.2	Кредитные требования и др. требования, обеспеченные гарантиями РФ, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг РФ, Минфина России и Банка России	0	0	0	0	0	0
1.1.3	Кредитные требования и др. требования, к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки '0', '1' в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее	0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20%, всего, из них:	173 063	173 063	34 613	401 103	401 103	80 221
1.2.1	кредитные требования и др. требования к субъектам РФ муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований	0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и др. требования, к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку '2', в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и др. требования, к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки '0', '1', имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями	39 064	39 064	7 813	144 587	144 587	28 917
1.3	Активы с коэффициентом риска 50%, всего, из них:	0	0	0	89 492	89 492	44 746
1.3.1	кредитные требования и др. требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями РФ, Минфина России и Банка России и залогом гос. долговых ценных бумаг РФ, Минфина и Банка России, номинированных в иностранной валюте	0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и др. требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку '3', в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	0	0	0	0	0	0
1.3.3	Кредитные требования и др. требования, к центр. банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки '0', '1', не имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности, и к кред. орг.- резид. стран со страновой оценкой '2', в том числе обеспеч. их гарантии	0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:	915 337	736 453	736 453	1 022 500	847 624	847 624
1.5	Активы с коэффициентом риска 150%, всего, из них:	0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска:	253 676	245 938	270 353	164 163	164 005	200 722

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2016 г.

2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	76 849	76 849	18 802	35 399	35 399	10 856
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов	568	568	284	699	699	350
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	6 201	6 201	4 340	7 131	7 131	4 992
2.1.3	требования участников клиринга	69 785	69 785	13 957	27 569	27 569	5 514
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	176 827	169 089	251 551	128 764	128 606	189 870
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	0	0	0	0	0	0
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	11 138	10 411	13 534	15 356	15 198	19 758
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	165 689	158 678	238 017	113 408	113 408	170 112
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	0	0	0	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов	0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	1 054	1 054	2 980	0	0	0
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов	96	96	106	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов	0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов	0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов	0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов	958	958	2 874	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов	0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	62 216	60 489	4 638	127 186	124 815	22 510
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	3 033	2 942	2 942	20 831	20 044	20 044
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	9 395	8 479	1 696	12 887	12 328	2 466
4.4	по финансовым инструментам без риска	49 788	49 068	0	93 468	92 443	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	0	0	0	0	0

В целях своевременного признания ожидаемых потерь от кредитного риска Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 25.03.2004 №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 20.03.2006 №283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

В нижеследующей таблице показано распределение по категориям качества активов и уровню кредитного риска Банка:

на 01.01.2017 г.

Наименование статьи	Сумма требования	Категория качества					Фактически сформированный резерв				
		I	II	III	IV	V	итого	II	III	IV	V
Требования к кредитным организациям, тыс.руб.	505502	330563	45544	0	0	129395	129851	456	0	0	129395
Требования к юридическим лицам, тыс.руб.	374450	67212	247799	58563	0	876	3061	2185	0	0	876

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2016 г.

Требования к физическим лицам, тыс.руб.	228763	66927	74318	38235	2582	46701	47194	527	3464	121	43082
Итого	1108715	464702	367661	96798	2582	176972	180106	3168	3464	121	173353

на 01.01.2016 г.

Наименование статьи	Сумма требования	Категория качества					Фактически сформированный резерв				
		I	II	III	IV	V	итого	II	III	IV	V
Требования к кредитным организациям, тыс.руб.	486346	316336	40615	0	0	129395	129801	406	0	0	129395
Требования к юридическим лицам, тыс.руб.	369747	62	329561	24845	0	15279	20717	4349	1089	0	15279
Требования к физическим лицам, тыс.руб.	259367	47156	142426	42549	14424	12812	22715	1053	8585	1372	11705
Итого	1115460	363554	512602	67394	14424	157486	173233	5808	9674	1372	156379

на 01.01.2015 г.

Наименование статьи	Сумма требования	Категория качества					Фактически сформированный резерв				
		I	II	III	IV	V	итого	II	III	IV	V
Требования к кредитным организациям, тыс.руб.	627729	533625	58293	0	0	35811	36503	692	0	0	35811
Требования к юридическим лицам, тыс.руб.	423122	150	407850	0	0	15120	25461	10341	0	0	15120
Требования к физическим лицам, тыс.руб.	316711	71351	226298	2720	6479	9863	13840	1786	134	2057	9863
Итого	1367562	605128	692441	2720	6479	60794	75804	12819	134	2057	60794

Активы, подверженные кредитному риску, за период с 01.01.2016г. по 01.01.2017г. уменьшились на 6 745 тыс. руб. (на 0,6%). В структуре активов Банка на отчетную дату 45,6% приходилось на требования к кредитным организациям, 33,8% - на требования к юридическим лицам, 20,6% - на требования к физическим лицам.

Активы, отнесенные на отчетную дату к I (отсутствие кредитного риска) и II (умеренный кредитный риск) составляли 75%. Данный факт свидетельствует об относительно низком уровне кредитного риска, что обусловлено применением консервативного подхода к оценке рисков в процессе кредитования клиентов. В абсолютном выражении объем резервов за 2016г. увеличился на 6 873 тыс. руб. Прирост объема сформированного резерва на возможные потери был обусловлен, в основном, ростом величины резерва по требованиям к физическим лицам.

Для минимизации потерь, связанных с кредитным риском, значительное внимание уделяется контролю уровня просроченной задолженности. На отчетную дату доля просроченных ссуд, подверженных кредитному риску была незначительна и составляла 2,1%. Подавляющее большинство ссуд (97,9%) в портфеле Банка не имеет просроченных платежей, что подтверждает высокое качество активов.

Важным фактором, позволяющим снизить объем резерва на покрытие ожидаемых потерь, связанных с кредитным риском, является наличие обеспечения. Обеспечение рассматривается как вторичный источник погашения кредита, который позволяет прогнозировать ожидаемое возмещение по активу, несущему кредитный риск, на случай возникновения дефолта.

В качестве обеспечения могут выступать следующие активы: жилые и нежилые помещения, земля, производственное и торговое оборудование, транспортные средства и технологическое оборудование, товары (готовую продукцию), сырье, товарно-материальные запасы, ценные бумаги и банковская гарантия.

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2016 г.

Дополнительно для снижения кредитного риска Банк требует от заемщиков страхования предмета залога, жизни и риска потери трудоспособности заемщика - физического лица или страхования заемщика - физического лица от несчастных случаев.

Кредитный портфель умеренно дифференцирован по отраслям, отраслевая структура представлена ниже:

№ п/п	Наименование показателя	2016		2015		2014	
		Абсолютное значение, тыс. руб.	Уд.вес в общей сумме кредитов, в %	Абсолютное значение, тыс. руб.	Уд.вес в общей сумме кредитов, в %	Абсолютное значение, тыс. руб.	Уд.вес в общей сумме кредитов, в %
1	Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, всего, в том числе по видам экономической деятельности:	351 108	100,0%	365 872	100,0%	420 926	100,0%
1.1	Обрабатывающие производства	171 175	48,8%	134 932	36,9%	172 937	41,2%
1.2	Транспорт и связь	3 397	1,0%	7 210	2,0%	0	0,0%
1.3	Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	23 331	6,6%	119 376	32,6%	109 902	26,2%
1.4	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	9 869	2,8%	71 136	19,4%	91 728	21,9%
1.5	Прочие виды деятельности	107 178	63,3%	0	0%	0	0%
1.6	На завершение расчетов	36 158	10,3%	33 218	9,1%	46 359	10,7%
2	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них	172 728	49,2%	198 435	54,2%	219 769	52,4%
2.1	Индивидуальным предпринимателям	19 008	3,3%	712	0,1%	1153	0,5%
3	Кредиты физическим лицам, всего	225 638	100,0%	254 783	100,0%	315 725	100,0%
3.1	Ипотечные кредиты	64 274	28,5%	81 419	32,4%	105 237	33,3%
3.2	Автокредиты	1 460	0,6%	1 460	0,6%	2 040	0,7%
3.3	Потребительские кредиты	159 904	70,9%	171 904	67,0%	208 448	66,0%

Концентрация кредитного портфеля по отраслям экономики для юридических лиц – резидентов, по кредитам субъектам малого и среднего бизнеса, в т. ч. индивидуальным предпринимателям представлена без учета процентов.

Эффективность управления кредитным риском Банка подтверждается выполнением всех требований Банка России по соблюдению обязательных нормативов, направленных на ограничение величины кредитного риска, Н6, Н7, Н9.1, Н10.1.

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2016 г.

32.2 Рыночный риск

Рыночный риск - риск возникновения финансовых потерь и/или негативного изменения финансовых показателей Банка вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов, процентных ставок, курсов иностранных валют.

Рыночный риск включает процентный, валютный, фондовый и товарные риски.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Система управления рыночным риском включает установление лимитов в отношении уровня принимаемого риска и контроль за их соблюдением на ежедневной основе.

Устанавливаемые ограничения рыночного риска действуют и контролируются на постоянной основе, что, однако, не позволяет полностью предотвратить возникновение убытков в случае резких непредвиденных колебаний ситуации на рынке.

В соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» Банк на ежедневной основе рассчитывает требования к капиталу на покрытие рыночного риска.

Величина рыночного риска Банка представлена в нижеследующей таблице:

	2016	2015	2014
Рыночный риск (РР)	73 675	76 527	101 868
Процентный риск (ПР)	5 894	672	7 049
Фондовый риск (ФР)	0	5 450	1 101
Валютный риск (ВР)	0	0	0
Товарный риск (ТР)	0	-	-

Процентный риск

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

Управление процентным риском осуществляется на уровне Банка в целом. Правление Банка определяет общую ценовую политику в области привлечения/размещения ресурсов. Процентные ставки по конкретным кредитам и кредитным продуктам устанавливаются Кредитным комитетом Банка. Управление процентным риском заключается в расчете и ограничении величины возможных потерь Банка от негативного движения процентных ставок.

Управление процентным риском осуществляется по всем активам и обязательствам Банка, а также забалансовым счетам, которые связаны с возникновением процентного риска.

Для измерения процентного риска в Банке применяется метод разрыва процентных ставок (GAP-анализ). Параметрами, характеризующими уровень процентного риска, измеряемого методом GAP-анализа, являются диспропорции по объему активов и пассивов в рамках каждого из временных интервалов. Данный метод позволяет учитывать различный уровень риска для различных временных интервалов и наглядно представить наличие процентного риска для кредитного портфеля Банка по разным срокам погашения и в динамике.

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к процентному риску. Влияние процентного риска на изменение чистого процентного дохода представлено нарастающим итогом (тыс. руб.):

на 01.01 2017 г.

	Временной интервал до 30 дней	Временной интервал от 31 до 90 дней	Временной интервал от 91 до 180 дней	Временной интервал от 181 до 1 года
+ 400 базисных пункта	-15 819.08	-6 887.96	1 535.9	687.63
- 400 базисных пункта	15 819.08	6 887.96	-1 535.9	-687.63

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2016 г.

на 01.01.2016 г.

	Временной интервал до 30 дней	Временной интервал от 31 до 90 дней	Временной интервал от 91 до 180 дней	Временной интервал от 181 до 1 года
+ 400 базисных пункта	-13 650.41	-4 570.88	1 030.35	1 412.84
- 400 базисных пункта	13 650.41	4 570.88	-1 030.35	-1 412.84

на 01.01.2015 г.

	Временной интервал до 30 дней	Временной интервал от 31 до 90 дней	Временной интервал от 91 до 180 дней	Временной интервал от 181 до 1 года
+ 400 базисных пункта	-32 241.12	-586.08	-522.55	1 679.8
- 400 базисных пункта	32 241.12	586.08	522.55	-1 679.8

В таблице приведены результаты оценки изменения чистого процентного дохода исходя из допущения изменения (увеличения или уменьшения) уровня процентных ставок (сдвиг) на 400 базисных пункта.

Фондовый риск

В состав фондового риска согласно Положения Банка России 511-П включаются долевыми финансовыми инструментами торгового портфеля Банка. Под торговым портфелем в контексте Положения Банка России 511-П понимается портфель ценных бумаг, имеющих текущую (справедливую) стоимость и приобретенных с целью продажи в краткосрочной перспективе. Торговый портфель долевыми инструментами в Банке незначительный. Для управления фондовым риском Банк проводит оценку финансового состояния эмитентов в соответствии с утвержденными внутренними документами.

Валютный риск

Банк управляет валютным риском путем обеспечения максимально возможного соответствия между валютой, в которой номинированы ее требования, и валютой, в которой номинированы ее обязательства, в установленных пределах. Сотрудниками Валютного управления Банка осуществляется ежедневный контроль открытой валютной позиции с целью обеспечения ее соответствия требованиям Банка России и внутренним ограничениям. Регулирование открытых валютных позиций осуществляется в рамках установленных лимитов на контрагентов.

Оценка влияния валютного риска на капитал осуществляется на основе Инструкции Банка России от 15.07.2005 № 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

Количественная оценка риска осуществляется с использованием метода VaR, позволяющего оценить максимальное вероятное (с заданным доверительным интервалом) негативное влияние на финансовый результат изменений стоимости валютных позиций. VaR проводится методом исторического моделирования с историческим периодом 12 месяцев, временным горизонтом 1 день и доверительным интервалом 95%.

Благодаря сформированной в Банке системе управления валютным риском уровень валютного риска за 2015 год не превышал безопасных значений и не оказывал существенного влияния на качество и своевременность исполнения Банком своих обязательств.

Размер открытой валютной позиции по состоянию на 01.01.2017 составляет 376, 5579 тыс. руб. (0,1164% от собственных средств Банка), по состоянию на 01.01.2016 составляет 4 447,9597 тыс. руб. (1,38% от собственных средств Банка).

32.3 Риск ликвидности

Управление риском ликвидности является составной частью процесса управления активами и пассивами Банка. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и обязательств (в том числе вследствие несвоевременного исполнения обязательств контрагентами Банка и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих обязательств).

Управление риском ликвидности в Банке осуществляется в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков».

Оценка ликвидности Банка проводится с использованием нескольких методик.

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2016 г.

Банк на ежедневной основе рассчитывает обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ. Банк поддерживает приемлемый уровень риска ликвидности, что подтверждается имеющимся запасом по нормативам ликвидности, установленным Банком России:

Нормативы ликвидности	на 01.01.2017 (в %)	на 01.01.2016 (в %)	на 01.01.2015 (в %)
Норматив мгновенной ликвидности Н2 (min 15%)	43,47	50,98	43,54
Норматив текущей ликвидности Н3 (min 50%)	140,12	160,01	57,93
Норматив долгосрочной ликвидности Н4 (max 120%)	38,40	37,79	91,14

Основным инструментом оценки срочной (долгосрочной) ликвидности является GAP-анализ, который позволяет выявлять наличие дисбалансов в структуре требований и обязательств Банка по срокам погашения и востребования. Анализ проводится ежемесячно.

Ниже приведен анализ ликвидности активов и обязательств по срокам востребования и погашения» (в тыс. руб.):

на 01.01.2017 г.

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся да погашения (востребования)									
	до в/т и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	Свыше 1 года
Итого ликвидных активов	521998	523491	1186226	1189388	1194684	1227951	1274840	1321168	1347893	1616593
Итого обязательств	830595	830650	1334034	1334329	1335451	1588426	1593155	1615697	1633477	1669410
Внебалансовые обязательства и гарантии	6242	6242	6242	6242	6242	6242	6242	6242	6242	6242
Избыток (дефицит) ликвидности	-314839	-313401	-154050	-151183	-147009	-366717	-324557	-300771	-291826	-59059
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	-37,9	-37,7	-11,5	-11,3	11,0	-23,1	-20,4	-18,6	-17,9	-3,5

на 01.01.2016 г.

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся да погашения (востребования)									
	До востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	Свыше 1 года
Итого ликвидных активов	673998	1565922	1567360	1635120	1641320	1684319	1741667	1785495	1821948	2122869
Итого обязательств	960615	1380826	1382319	1382319	1691876	1971303	2014201	2023224	2030996	2079172
Внебалансовые обязательства и гарантии	1757	1757	1757	1757	1757	1757	1757	1757	1757	1757
Избыток (дефицит) ликвидности	-288374	183339	183284	251044	-52313	-288741	-274291	-239486	-210805	41940

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2016 г.

Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	-30,0	13,3	13,3	18,2	-3,1	-14,6	-13,6	-11,8	-10,4	2,0
--	-------	------	------	------	------	-------	-------	-------	-------	-----

на 01.01.2015 г.

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	До востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	Свыше 1 года
Итого ликвидных активов	1259693	1261185	1261983	2393372	2402775	2426701	2462911	2521271	2581899	2902880
Итого обязательств	1344950	1349181	1350121	2312574	2313384	2571194	2597951	2609474	2770757	2858793
Внебалансовые обязательства и гарантии	23041	23041	23041	23041	23041	23041	23041	23041	23041	23041
Избыток (дефицит) ликвидности	-108298	-111037	-111179	57757	66350	-167766	-158313	-111476	-212131	20814
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	-8,1	-8,2	-8,2	2,5	2,9	-6,5	-6,1	-4,3	-7,7	0,7

Анализ разрыва ликвидности позволяет оценить уровень превышения или недостатка поступлений денежных средств над их уходом в разбивке по срокам, что дает возможность выявлять открытые позиции ликвидности и управлять ими.

Банк ежемесячно проводит анализ показателей ликвидности, используемых в соответствии с Указанием Банка России от 30.04.2008 № 2005-У для оценки финансовой устойчивости Банка, который дополняется стрессовым сценарием ликвидности, показывающий устойчивость к стрессу и способность поддерживать достаточный уровень ликвидности.

Процедура стресс-тестирования предполагает гипотетические сценарии, характеризующиеся максимально возможным риском и потенциальными потерями для Банка.

В своей работе по управлению ликвидностью и сохранению финансовой устойчивости Банк учитывает все рекомендации Банка России, в том числе в части разработки плана финансовой устойчивости, ориентированного на консервативную ситуацию.

32.4 Операционный риск

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

Система управления операционными рисками Банка направлена на предотвращение возможных потерь и снижение вероятности нарушения бизнес-процессов, неспособности обеспечить высокое качество обслуживания клиентов по причине ошибок персонала, сбоев в работе систем, внутреннего и внешнего мошенничества, нарушений законодательства.

В целях управления операционным риском в Банке осуществляются регулярные процедуры, обеспечивающие идентификацию риска, его оценку, контроль и принятие мер по его ограничению. В практике организации процесса управления операционным риском Банк руководствуется принципами, установленными нормативными актами Банка России (в том числе письмом от 24.05.2005 № 76-Т «Об организации управления

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2016 г.

операционным риском в кредитных организациях»), а также изложенными в документах Базельского комитета по банковскому надзору.

Деятельность по управлению операционным риском Банка включает следующие основные элементы: выявление, оценку, мониторинг, контроль и (или) минимизацию операционного риска, а также распределяет полномочия по управлению операционным риском.

В целях предупреждения возможности повышения уровня операционного риска, в Банке используется система индикаторов уровня операционного риска.

В целях ограничения операционного риска в Банке разработан и утвержден План действий в случае возникновения непредвиденных ситуаций.

Ключевыми механизмами снижения и ограничения операционного риска являются:

- комплексная система текущего и последующего внутреннего контроля, охватывающая все подразделения и направления деятельности Банка;
- регламентирование порядка совершения всех основных операций в рамках внутренних нормативно - методологических документов;
- учет и документирование совершаемых банковских операций и сделок;
- применение принципов разделения и ограничения функций, полномочий и ответственности сотрудников, использование механизмов двойного контроля, принятие коллегиальных решений;
- автоматизация банковских операций на основе использования высокопроизводительных информационных систем, постоянный мониторинг их функционирования и принятие незамедлительных мер по устранению причин сбоев;
- обеспечение физической и информационной безопасности, контроль доступа в помещения Банка и к его IT-ресурсам;
- обеспечение необходимого уровня квалификации персонала и его непрерывное повышение;
- принятие мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и сделок.

В Банке существует система сбора сведений о выявленных случаях реализации операционных потерь. Информация, содержащаяся в базе данных, обеспечивает возможность проведения оценки показателей операционного риска в соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору в разрезе отдельных видов риска и направлений бизнеса. В 2015 году операционный риск не оказал существенного влияния на результаты деятельности Банка.

Величина операционного риска Банка на 01.01.2016 составляет 30 964 тыс. руб. и определяется по методологии, изложенной в Положении Банка России № 346-П, а именно 15% от средней суммы чистого процентного и непроцентного дохода Банка.

Расчет операционного риска представлен в нижеследующей таблице (в тыс. руб.):

Наименование статьи	2016	2015	2014
Операционный риск	31 801	30 964	29 982
Доход для целей расчета капитала на покрытие операционного риска	212 005	206 428	199 880
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	94 538	109 803	98 380
Чистые непроцентные доходы	117 467	96 625	101 500

32.5 Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации - риск возникновения финансовых потерь по причине формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, оказываемых Банком услуг или о характере деятельности Банка в целом.

Управление риском потери деловой репутации осуществляется Банком в целях снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, акционерами, участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями), саморегулируемыми организациями, участником которых является Банк.

Минимизация риска потери деловой репутации достигается путем:

- путем реализации принципа «Знай своего клиента»;
- постоянным контролем за соблюдением законодательства Российской Федерации;

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2016 г.

- обеспечением своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- контролем за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации.

Для снижения риска потери деловой репутации в Банке предусмотрены процедуры официального, последовательного и своевременного рассмотрения жалоб клиентов, определены этические нормы и общие принципы кодекса поведения, постоянно проводится мониторинг информации о Банке, попадающей в средства массовой информации с целью принятия адекватных мер по защите собственной репутации.

32.6 *Правовой риск*

Правовой риск - риск возникновения у Банка финансовых потерь вследствие влияния внешних и внутренних факторов:

- несоблюдение Банком требований нормативно-правовых актов и заключенных договоров;
- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);
- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка);
- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

В целях проведения эффективного анализа и принятия мер по минимизации правового риска в деятельности Банка и поддержания его на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его клиентов, осуществляется выявление, сбор и систематизация фактов проявления правового риска, т.е. случаев возникновения убытков или угрозы возникновения убытков в результате действия факторов риска.

32.7 *Стратегический риск*

Стратегический риск – риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию его деятельности и развития (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Стратегия Банка – это концептуальная основа его деятельности, определяющая приоритетные направления развития его бизнеса, его цели и задачи, а также методы их достижения.

Управление стратегическим риском осуществляется на постоянной основе и может включать в себя следующие методы:

- детальный анализ и учет всех потенциальных возможностей, которыми располагает Банк и тех внутренних и внешних угроз, которым может быть подвергнута его деятельность в течение планируемого горизонта;
- взвешенный (с учетом ресурсного потенциала Банка и прогнозируемого изменения внешней среды) подход к принятию стратегических и инвестиционных решений (например, выхода в новые для Банка сегменты рынка, внедрения новых продуктов и услуг);
- контроль со стороны органов управления Банком за обоснованностью принимаемых исполнительными органами управления решений, которые потенциально могут оказать негативное влияние на доходность и ресурсную базу Банка.

32.8 *Комплаенс-риски*

Источником данного вида риска является риск возникновения негативных последствий вследствие нарушения или несоблюдения законов, распоряжений и инструкций государственных и других учреждений, регулирующих деятельность Банка, а также собственных внутренних процедур и регламентов Банка.

В целях обеспечения эффективного управления комплаенс-риском и его мониторинга Банк:

- своевременно реагирует на изменения законодательных актов Российской Федерации, в том числе в части противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и налогового законодательства, рыночных условий, в том числе путем внесения соответствующих изменений и дополнений во внутренние документы Банка;

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2016 г.

- обеспечивает доступ сотрудников Банка к актуальной информации по законодательству, а также к внутрибанковским нормативным документам;
- организует постоянный контроль соблюдения органами управления и работниками законодательства, а также учредительных и внутренних документов Банка;
- обеспечивает регулирование конфликта интересов.

Приоритетными задачами являются обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка на основе уменьшения (исключения) возможных убытков, которые могут проявляться в форме применения санкций или предписаний регулирующих органов.

33. Краткий обзор сведений со связанными с кредитной организацией сторонами

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, руководителями, а также с прочими связанными сторонами, в соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой.

Согласно политике Банка, все операции со связанными сторонами осуществлялись на условиях, аналогичных условиям проведения операций (сделок) с другими контрагентами.

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.

Аффилированные лица

Аффилированными лицами юридического лица являются:

- член совета директоров Банка;
- лица, принадлежащие к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо;
- лица, которые имеют право распоряжаться более 20% общего количества голосов, приходящихся на голосующие доли в уставном капитале;
- член Кредитного Комитета;
- Председатель Правления Банка;
- физические лица, если Банк является участником финансово-промышленной группы;
- член совета директоров (наблюдательного совета) или иных коллегиальных органов управления участников финансово-промышленной группы, за исключением исполнительных органов участников финансово-промышленной группы;
- член коллегиального исполнительного органа участника финансово-промышленной группы;
- лицо, осуществляющее полномочия единоличного исполнительного органа участника финансово-промышленной группы.

Группы связанных сторон

К группе связанных сторон относится основной управленческий персонал банка:

- руководители и их заместители;
- члены совета директоров;
- другие лица, наделенные полномочиями и ответственность в вопросах планирования, руководства и контроля над деятельностью банка.

Раскрытие информации об остатках по существенным операциям с инсайдерами банка:

(в тысячах рублей)

Наименование	2016	2015
--------------	------	------

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2016 г.

Сумма требований	3782	4430
Просроченных ссуд	0	0
Резерв на возможные потери	34	40
Сумма требований без резерва	3748	4390
Внебалансовые обязательства	314	446
Резерв на возможные потери	2	0
Сумма внебалансовых обязательств без резерва	312	446
Общая сумма обязательств	4096	4876
Общая сумма резерва	36	40
Общая сумма без резерва	4060	4836

Процентный доход от предоставленных ссуд инсайдерам за 2016 год составляет 469 тыс. руб. за 2015 год составляет 577 тыс. руб. Расходы по операциям с инсайдерами Банком не производились.

Операции со связанными сторонами.

Операции (сделки) со связанными сторонами совершались на стандартных условиях, которые обычно действуют в договорах по оказанию банковских услуг, купли-продажи финансовых активов, предоставления кредитов. Все операции соответствует рыночным условиям.

Раскрытие информации по операциям со связанными сторонами банка:

Наименование	(в тысячах рублей)	
	2016	2015
Сумма требований	10 978	44 784
Просроченных ссуд	0	0
Резерв на возможные потери	730	1 819
Сумма требований без резервов	10 218	42 965
Внебалансовые обязательства	314	127
Резерв на возможные потери	2	6
Сумма внебалансовых обязательств	312	121
Общая сумма обязательств	11 292	44 911
Общая сумма резервов	732	1 828
Общая сумма без резервов	10 560	43 086

Процентные доходы от предоставленных ссуд связанным сторонам за 2016 год составляют 3 565 тыс. руб. за 2015 год составляют – 6 337 тыс. руб. Расходы по операциям со связанными сторонами Банком не производились.

У Банка не было существенных обязательств по взаиморасчету со связанными сторонами на 01 января 2017 года и на 01 января 2016 года.

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2016 г.

34. Сведения об условных обязательствах и о срочных сделках.

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов, Банк использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками.

Ниже представлена информация об обязательствах кредитного характера Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года, 31 декабря 2015 года и на 31 декабря 2014 года:

2016 год

	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Расчетный резерв	Расчетный резерв с учетом обеспечения	Резерв фактически сформированный, итого
1	Неиспользованные кредитные линии всего, в том числе:	59 183	4 413	1 636	1 636
1.1	со сроком более 1 года	4 772	0	0	0
2.	Аккредитивы, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	3 033	91	91	91
3.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0
4	Выпущенные авали и акцепты, всего, в том числе:	0	0	0	0
4.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0
5	Прочие инструменты, всего, в том числе:	0	0	0	0
5.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0
6	Условные обязательства кредитного характера, всего(стр.1+стр.2+стр.3+стр.4+стр.5), в том числе:	62 216	4 504	1 727	1 727
6.1	со сроком более 1 года (стр.1.1+стр.2.1+стр.3.1+стр.4.1+стр.5.1)	4 772	0	0	0
7	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в однородных элементов, всего, в том числе:	0	0	0	0
7.1	Портфель неиспользованных кредитных линий	0	0	0	0
7.2	Портфель выданных гарантий и поручительств	0	0	0	0
7.3	Портфель акцептов и авалей	0	0	0	0
7.4	Иные портфели (указывается наименование портфеля)	0	0	0	0

2015 год

	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Расчетный резерв	Расчетный резерв с учетом обеспечения	Резерв фактически сформированный, итого
1	Неиспользованные кредитные линии всего, в том числе:	106 355	4 793	1 584	1 584
1.1	со сроком более 1 года	26 600	1 426	6	6
2.	Аккредитивы, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	20 831	787	787	787
3.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2016 г.

4	Выпущенные авали и акцепты, всего, в том числе:	0	0	0	0
4.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0
5	Прочие инструменты, всего, в том числе:	0	0	0	0
5.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0
6	Условные обязательства кредитного характера всего (стр.1+стр.2+стр.3стр.4+стр.5), в том числе:	127 186	5 580	2 371	2 371
6.1	со сроком более 1 года (стр.1.1+стр.2.1+стр.3.1+стр.4.1+стр.5.1)	26 600	1 426	6	6
7	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в однородных элементов, всего, в том числе:	0	0	0	0
7.1	Портфель неиспользованных кредитных линий	0	0	0	0
7.2	Портфель выданных гарантий и поручительств	0	0	0	0
7.3	Портфель акцептов и авалей	0	0	0	0
7.4	Иные портфели (указывается наименование портфеля)	0	0	0	0

2014 год

	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Расчетный резерв	Расчетный резерв с учетом обеспечения	Резерв фактически сформированный, итого
1	Неиспользованные кредитные линии всего, в том числе:	99 335	2 352	1 716	1 716
1.1	со сроком более 1 года	18 969	734	97	0
2.	Аккредитивы, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	34 470	817	521	521
3.1	со сроком более 1 года	17 940	179	179	0
4	Выпущенные авали и акцепты, всего, в том числе:	0	0	0	0
4.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0
5	Прочие инструменты, всего, в том числе:	0	0	0	0
5.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0
6	Условные обязательства кредитного характера всего (стр.1+стр.2+стр.3стр.4+стр.5), в том числе:	133 805	3 169	2 513	2 237
6.1	со сроком более 1 года (стр.1.1+стр.2.1+стр.3.1+стр.4.1+стр.5.1)	36 909	913	276	0
7	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в однородных элементов, всего, в том числе:	0	0	0	0
7.1	Портфель неиспользованных кредитных линий	0	0	0	0
7.2	Портфель выданных гарантий и поручительств	0	0	0	0
7.3	Портфель акцептов и авалей	0	0	0	0
7.4	Иные портфели (указывается наименование портфеля)	0	0	0	0

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2016 г.

Условных обязательств не кредитного характера на 31 декабря 2016 года, на 31 декабря 2015 года и на 31 декабря 2014 года нет.

Судебные разбирательства.

В ходе текущей деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. У Банка отсутствуют основания для создания резервов на возможные потери по судебным разбирательствам. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

35. Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу и общем фонде оплаты труда

Общая сумма выплат основному управленческому персоналу за 2016 год составила 10813 тыс. руб. сумма начисленных страховых взносов в государственные внебюджетные фонды составила 2502 тыс. руб. (за 2015 года, составила 9902 тыс. руб., сумма начисленных страховых взносов в государственные внебюджетные фонды составила 2248 тыс. руб. (2014 года: сумма выплат – 8017 тыс. руб., начислено взносов 1622 тыс. руб.).

Общий фонд оплаты труда за 2016 года составил 78 158 тыс. руб., в том числе:

1. Заработная плата – 75729 тыс. руб. или 96,9% от фонда оплаты труда,
 2. Премии – 2266 тыс. руб. или 2,9% от фонда оплаты труда,
 3. Прочие выплаты – 163 тыс. руб. или 0,2% от фонда оплаты труда,
- Страховые взносы в государственные внебюджетные фонды – 22151 тыс. руб.

Общий фонд оплаты труда за 2015 года составил 79331 тыс. руб., в том числе:

1. Заработная плата – 76273 тыс. руб. или 96,1 % от фонда оплаты труда,
2. Премии – 1717 тыс. руб. или 2,2 % от фонда оплаты труда,
3. Прочие выплаты – 1341 тысяч рублей или 1,7 % от фонда оплаты труда,

Страховые взносы в государственные внебюджетные фонды – 22035 тыс. руб.

Общий фонд оплаты труда за 2014 года составил 89 088 тысяч рублей, в том числе:

1. Заработная плата – 85 681 тысяч рублей или 96,2 % от фонда оплаты труда,
 2. Премии – 1 353 тысяч рублей или 1,5 % от фонда оплаты труда,
 3. Прочие выплаты – 2 054 тысяч рублей или 2,3 % от фонда оплаты труда,
- Страховые взносы в государственные внебюджетные фонды – 23 479 тыс. руб.

Заработная плата выплачивается не реже двух раз в месяц в дни, установленные Правилами внутреннего трудового распорядка Банка.

При совпадении дня выплаты с выходным или нерабочим праздничным днем, выплата заработной платы производится накануне этого дня.

Премии - элемент компенсационной системы, предназначенный для стимулирования работников к улучшению количественных и качественных показателей работы и выплачиваемой из Фонда оплаты труда.

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2016 г.

В Банке предусматриваются следующие виды премий:

- премия для работников за производственные результаты (превышение количественных и качественных показателей работы);
- премия по итогам работы за месяц, квартал;
- премия за особые достижения в труде;
- премия за выполнение особо важных производственных заданий;
- премия по итогам работы за год;
- премия за продолжительную и добросовестную работу в Банке.

Размер премии работникам Банка определяется в процентном отношении к окладу на дату начисления с учетом персонального вклада (по представлению Руководителей подразделений и решению Руководства Банка) и при отсутствии нарушений трудовой дисциплины.

Численность персонала кредитной организации

№ строки	Наименование	На 31.12.2016	На 31.12.2015	На 31.12.2014
1	Списочная численность персонала, В том числе:	110	114	131
1.1	Численность основного управленческого персонала	7	7	6

Выплаты основному управленческому персоналу

№ строки	Наименование	На 31.12.2016	На 31.12.2015	На 31.12.2014
1	Общая величина выплаченных вознаграждений, всего в том числе:	10 813	9 902	8 017
1.1	оплата труда	10658	9 902	8 017
1.2	Обязательства по оплате ежегодных отпусков	155	0	0

В Банке в полном объеме соблюдаются требования, регламентированные внутренним Положением, регулирующим систему оплаты труда. В целях стимулирования производственных результатов, применяются единовременные премии по основным результатам производственной деятельности, доплаты и надбавки за совмещение профессий, исполнение обязанностей временной отсутствующего работника.

Премии выплачиваются по итогам производственной деятельности, за добросовестное выполнение трудовых обязанностей в целях усиления материальной ответственности работников в повышении качества работы, своевременном и добросовестном исполнении своих должностных обязанностей и повышении уровня ответственности за выполняемую работу.

Объем премиальных выплат установлен исходя из количественных и качественных показателей, с учетом уровня принятых рисков и результатов деятельности Банка.

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2016 г.

Выплата необоснованных и крупных вознаграждений в том числе членам Совета Директоров, Правления Банка, сотрудникам подразделений, принимающих риски, не осуществляется.

Компенсация расходов по льготным кредитам, на дорогостоящее жилье, на обучение, на пенсионные отчисления не предусмотрена.

Для оценки результатов деятельности Банка используются финансовые показатели, основанные на данных бухгалтерского учета: прибыль, доход, фиксирующие финансовые показатели Банка в целом и внутренних подразделений, в частности. Корректировка прогнозируемого объема доходов, который предполагается использовать для выплаты вознаграждения, осуществляется с использованием показателей экономической прибыли.

Со всеми сотрудниками Банка заключены трудовые договора, в которых, в том числе установлена система оплаты труда.

При определении размера вознаграждения подразделений и сотрудников, принимающих риски, учитывается результат деятельности Банка, принятые риски, а также индивидуальные показатели результатов деятельности и риски для конкретных видов деятельности. При оценке рисков пристальное внимание уделяется полноте оценки и недопущению передачи рисков за пределы ответственных за соответствующее направление подразделений.

Стимулирующие и компенсационные выплаты членам исполнительных органов Банка, работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и работникам, принимающим риски осуществляются в том же порядке, что и остальным работникам Банка. Выплата не менее 50% вознаграждений в виде стимулирующих выплат для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски не предусмотрена.

Размер оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, определяется с учетом занимаемой должности, уровнем ответственности и рисков, принимаемых банком в связи с их решениями.

Во внутреннем Положении для всех сотрудников предусмотрена мера корректировки размера премиальных выплат, включая возможность ее отмены при получении неудовлетворительного финансового результата в целом по Банку либо отдельному направлению.

В Банке не используется сочетание денежной и не денежной формы оплаты труда, трудовые договоры с сотрудниками не предусматривают выплат вознаграждений (или части вознаграждений) в не денежной форме.

ПЕНСИОННЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе РФ, которая предусматривает расчет текущих взносов.

Банк не имеет льгот, предоставляемых работникам после выхода на пенсию, или иных существенных предоставляемых льгот, требующих начисления.

36. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости следует применять профессиональные суждения.

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

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2016 г.

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, отражаются в бухгалтерском балансе по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, за исключением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляющих собой рефинансированные ипотечные кредиты. Справедливая стоимость этих финансовых активов была определена руководством Банка на основании результатов недавних сделок по их реализации ипотечной корпорации, не являющейся связанной стороной.

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

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости: Кредиты и дебиторская задолженность, Средства в банках, Прочие активы. Их амортизированная стоимость приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости.

В целом же рыночная стоимость ссуд, предоставленных клиентам, не может быть определена с достаточной степенью достоверности, т.к. невозможно получить рыночную информацию или применить другой способ оценки этого финансового инструмента. По мнению руководства Банка, резерв под обесценение в достаточной степени отражает сумму необходимой корректировки, учитывающей влияние кредитного риска.

Справедливая стоимость средств в других банках и прочих активов равна их амортизированной стоимости, поскольку они носят краткосрочный характер и первоначально были выданы по рыночным условиям.

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночных котировок, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичными сроками гашения, порядком выплаты процентов и прочими условиями. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и вида привлеченных средств. Поскольку Банком разработаны и утверждены различные виды вкладов, с разными сроками погашения, порядком выплаты процентов и другими дополнительными условиями, то по оценке руководства Банка с достаточной степенью достоверности невозможно сравнивать различные виды вкладов, и как следствие, определить их справедливую стоимость. В связи с этим руководство Банка предполагает, что справедливая стоимость средств клиентов приблизительно равна их амортизированной стоимости.

Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении («обязательства, подлежащие погашению по требованию») рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная, начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

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

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

Принцип непрерывно действующей организации

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

38. События после отчетной даты

Событий, свидетельствующих о возникших после 01 января 2017г. условиях, в которых банк ведет свою деятельность, существенно влияющих на финансовое состояние активов и обязательств, до окончания срока составления годового отчета не произошло.

39. Сведения о прекращенной деятельности

У Банка нет намерений полностью либо частично прекращать ведение своей коммерческой деятельности.

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер



А.К. Кузьмина А.К. Кузьмина

Л.В. Краснокутская Л.В. Краснокутская

Пронумеровано, сброшюровано и
вскрыто печатью 79 (Семьдесят девять) листов

визна * ОГРН 12-77-0000000
Генеральный директор ООО «КЦБ «Элит-Аудит»

Е.И.Вергунова

