

КБ «Кубань Кредит» ООО

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

Содержание

Аудиторское заключение	3
Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение финансовой отчетности	6
Отчет о финансовом положении	7
Отчет о совокупном доходе	8
Отчет об изменениях в капитале	9
Отчет о движении денежных средств	10
Примечания к финансовой отчетности	
1. Основная деятельность Банка	12
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	13
3. Принципы представления отчетности	14
4. Основные принципы учетной политики	16
5. Денежные средства и их эквиваленты	34
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	36
7. Средства в других банках	38
8. Кредиты клиентам	40
9. Инвестиционная недвижимость	47
10. Основные средства	48
11. Прочие активы	49
12. Средства других банков	51
13. Средства клиентов	53
14. Прочие обязательства	54
15. Уставный капитал	54
16. Дополнительный капитал	55
17. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством	55
18. Процентные доходы и расходы	55
19. Комиссионные доходы и расходы	56
20. Прочие операционные доходы	56
21. Операционные расходы	57
22. Налог на прибыль	57
23. Управление рисками	59
24. Управление капиталом	71
25. Условные обязательства	71
26. Справедливая стоимость финансовых инструментов	72
27. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки	75
28. Операции со связанными сторонами	77
29. События после отчетной даты	82

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Участникам и наблюдательному совету Коммерческого банка «Кубань Кредит» общество с ограниченной ответственностью

Аудируемое лицо

Коммерческий банк «Кубань Кредит» общество с ограниченной ответственностью (КБ «Кубань Кредит» ООО)

Зарегистрирован Управлением МНС России по Краснодарскому краю за основным государственным регистрационным номером 1022300003703.

Место нахождения: 350000, Россия, г. Краснодар, ул. им. Орджоникидзе, дом 46 / ул. Красноармейская, дом 32.

Аудитор

Акционерное общество «БДО Юникон» (АО «БДО Юникон»)

Зарегистрировано Инспекцией Министерства РФ по налогам и сборам № 26 по Южному административному округу г. Москвы за основным государственным регистрационным номером 1037739271701.

Место нахождения: 117587, Россия, г. Москва, Варшавское шоссе, дом 125, строение 1, секция 11.

АО «БДО Юникон» является членом профессионального аудиторского объединения саморегулируемая организация аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация), основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 11603059593.

Аудиторское заключение уполномочен подписывать партнер Тарадов Денис Александрович на основании доверенности от 01.01.2016 № 7-01/2016-БДО.

Заключение о финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности КБ «Кубань Кредит» ООО, состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года, отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за 2016 год, а также примечаний к финансовой отчетности за 2016 год, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за финансовую отчетность

Руководство КБ «Кубань Кредит» ООО несет ответственность за составление и достоверность указанной финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

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

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

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

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

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение КБ «Кубань Кредит» ООО по состоянию на 31 декабря 2016 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки финансовой отчетности.

Заключение в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство КБ «Кубань Кредит» ООО (далее - Банк) несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

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

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

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение КБ «Кубань Кредит» ООО по состоянию на 31 декабря 2016 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки финансовой отчетности.

2. В части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
- а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2016 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна наблюдательному совету Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;
 - б) действующие по состоянию на 31 декабря 2016 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
 - в) по состоянию на 31 декабря 2016 года внутренними документами Банка установлена система отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
 - г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2016 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
 - д) по состоянию на 31 декабря 2016 года к полномочиям наблюдательного совета 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 наблюдательный совет 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.

АО «БДО Юникон»

Партнер

23 мая 2017 года

Всего сброшюровано 82 листов.



Д.А. Тарадов

Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей независимого аудитора, содержащимся в представленном Аудиторском заключении, сделано с целью разграничения ответственности руководства КБ «Кубань Кредит» ООО (далее - Банк) и независимого аудитора в отношении финансовой отчетности Банка.

Руководство Банка отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года, результаты его деятельности, изменения в капитале и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (далее - МСФО).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- Выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- Применение обоснованных оценок и расчетов;
- Соблюдение требований МСФО, или раскрытие и объяснение всех существенных отклонений от МСФО в финансовой отчетности;
- Подготовку финансовой отчетности, исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

- Разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля во всех подразделениях Банка;
- Ведение соответствующих учетных записей, которые раскрывают с достаточной степенью точности информацию о финансовом положении Банка, и которые позволяют обеспечить соответствие финансовой отчетности Банка требованиям МСФО;
- Обеспечение соответствия бухгалтерского учета требованиям законодательства и стандартам бухгалтерского учета Российской Федерации;
- Принятие мер, в разумной степени доступных для него, для обеспечения сохранности активов Банка;
- Выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих нарушений.

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, разрешена к выпуску 28 апреля 2017 года и подписана от имени руководства Банка:


Чупрынникова Н.Н.,
Председатель Правления




Гутенева Г.С.,
Главный бухгалтер

КБ «Кубань Кредит» ООО
Российская Федерация, г. Краснодар
28 апреля 2017 года

КБ «Кубань Кредит» ООО
Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	2016	2015
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	5 753 176	10 546 420
Обязательные резервы на счетах в Банке России		1 199 357	856 677
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	7 566 157	6 006 772
Средства в других банках	7	7 080 861	2 092 513
Кредиты клиентам	8	46 540 314	40 461 121
Инвестиционная недвижимость	9	591 952	566 365
Основные средства	10	3 915 483	3 728 285
Прочие активы	11	825 985	686 175
Текущие налоговые активы		-	908
Итого активов		73 473 285	64 945 236
Обязательства			
Средства других банков	12	550 889	517 149
Средства клиентов	13	63 880 112	56 784 671
Прочие обязательства	14	373 138	221 306
Текущие налоговые обязательства		38 179	-
Отложенные налоговые обязательства	22	37 642	45 119
Итого обязательств		64 879 960	57 568 245
Капитал			
Уставный капитал	15	265 292	265 292
Дополнительный капитал	16	2 662 911	2 262 911
Нераспределенная прибыль		5 665 122	4 848 788
Итого капитала		8 593 325	7 376 991
Итого обязательств и капитала		73 473 285	64 945 236

Чупрынникова Н. Н.
Председатель Правления

28 апреля 2017 года



Гутенева Г.С.,
Главный бухгалтер


КБ «Кубань Кредит» ООО
Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	2016	2015
Процентные доходы	18	8 733 354	7 435 067
Процентные расходы	18	(4 905 838)	(4 798 253)
Чистые процентные доходы		3 827 516	2 636 814
Резерв под обесценение кредитов клиентов и средств в других банках	7, 8	(1 178 981)	(1 043 753)
Чистые процентные доходы после создания резервов под обесценение кредитов клиентам и средств в других банках		2 648 535	1 593 061
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток и имеющимися в наличии для продажи		61 021	253 714
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами		234 443	138 406
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты и драгоценных металлов		(85 390)	192 406
Комиссионные доходы	19	1 670 342	1 313 553
Комиссионные расходы	19	(155 555)	(130 137)
Резерв под обесценение прочих активов	11	(2 150)	(37 754)
Доходы, полученные от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости	9	57 600	59 107
Прочие операционные доходы	20	151 740	75 733
Операционные доходы		4 580 586	3 458 089
Операционные расходы	21	(3 503 827)	(2 799 037)
Прибыль до налогообложения		1 076 759	659 052
Расходы по налогу на прибыль	22	(260 425)	(170 251)
Чистая прибыль		816 334	488 801
Итого совокупный доход		816 334	488 801


 Чупрыникова Н.Н.,
 Председатель Правления



28 апреля 2017 года


 Гутенева Г.С.,
 Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 12 по 82 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

КБ «Кубань Кредит» ООО

Отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Дополнительный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого капитала
Остаток на 1 января 2015 года	265 292	2 012 911	4 359 987	6 638 190
Внос участника Банка денежными средствами (Примечание 16)	-	250 000	-	250 000
Итого операций с участниками Банка	-	250 000	-	250 000
Совокупный доход за 2015 год	-	-	488 801	488 801
Остаток на 31 декабря 2015 года	265 292	2 262 911	4 848 788	7 376 991
Внос участника Банка денежными средствами (Примечание 16)	-	400 000	-	400 000
Итого операций с участниками Банка	-	400 000	-	400 000
Совокупный доход за 2016 год	-	-	816 334	816 334
Остаток на 31 декабря 2016 года	265 292	2 662 911	5 665 122	8 593 325

Чупрынникова Н.Н.,
Председатель Правления



Гутенева Г.С.,
Главный бухгалтер

28 апреля 2017 года


Примечания на страницах с 12 по 82 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

	2016	2015
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Проценты полученные	8 610 100	7 298 187
Проценты уплаченные	(4 851 129)	(5 174 733)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(10 808)	31 975
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	234 443	138 406
Комиссии полученные	1 673 273	1 311 561
Комиссии уплаченные	(156 659)	(128 266)
Доходы, полученные от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости	57 600	59 107
Прочие операционные доходы	136 148	72 322
Операционные расходы	(3 189 783)	(2 734 468)
Уплаченный налог на прибыль	(228 815)	(118 880)
Движение денежных средств, полученных от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	2 274 370	755 211
Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы на счетах в Банке России	(342 680)	(179 088)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1 509 800)	(2 285 047)
Средства в других банках	(5 305 804)	1 641 690
Кредиты клиентам	(7 137 431)	(9 132 262)
Прочие активы	(214 377)	(67 259)
Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Средства других банков	33 742	(196 079)
Средства клиентов	7 609 539	10 144 484
Прочие обязательства	40 405	(21 774)
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности	(4 552 036)	659 876
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Выручка от реализации основных средств	15 212	3 390
Приобретение основных средств (Примечание 10)	(384 069)	(355 752)
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности	(368 857)	(352 362)
Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Взнос участника Банка (Примечание 16)	400 000	250 000
Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности	400 000	250 000

Примечания на страницах с 12 по 82 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.


КБ «Кубань Кредит» ООО
 Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
 (в тысячах российских рублей)

	2016	2015
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	(272 351)	148 090
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов	(4 793 244)	705 604
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	10 546 420	9 840 816
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 5)	5 753 176	10 546 420


 Чупрынникова Н.Н.,
 Председатель Правления

28 апреля 2017 года




 Гутенева Г.С.,
 Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 12 по 82 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

1. Основная деятельность Банка

КБ «Кубань Кредит» ООО (далее - Банк) был учрежден в 1993 году в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее - Банк России) в 2008 году. Кроме того, Банк имеет лицензию на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, выданную Банком России в 2012 году.

Банк является членом Ассоциации Российских банков, Ассоциации региональных банков «Россия», Торгово-промышленной палаты Краснодарского края, Российского союза промышленников и предпринимателей, Национальной ассоциации участников фондового рынка (НАУФОР), систем быстрых денежных переводов: «Вестерн Юнион», «Юнистрим», «Золотая Корона», «Contact», Международной платежной системы «Visa» в качестве ассоциированного члена и Международной платежной системы «MasterCard» в качестве аффилированного члена, членом валютной и фондовой секций ПАО «Московская биржа», участником Сообщества Всемирных Интербанковских Финансовых Телекоммуникаций (S.W.I.F.T.), уполномоченным банком Федеральной Таможенной Службы России.

Приоритетными направлениями деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк зарегистрирован по адресу: 350000, г. Краснодар, ул. им. Орджоникидзе, дом № 46/ ул. Красноармейская, дом № 32.

Начиная с декабря 2004 года, Банк является членом системы обязательного страхования вкладов, регулируемой Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов».

Информация о рейтингах, присвоенных Банку международным и национальным рейтинговыми агентствами по состоянию на 31 декабря 2016 года, представлена ниже.

Наименование рейтингового агентства	Рейтинг	Дата последнего подтверждения /изменения рейтинга	Краткое описание текущего рейтинга
Moody's Investors Service	Международный рейтинг - «ВЗ», прогноз стабильный	18 июля 2016	низкая степень кредитоспособности на международном уровне
НАО «Рус-Рейтинг»	Национальный рейтинг-А», прогноз стабильный	9 декабря 2016	сравнительно высокая кредитоспособность среди эмитентов РФ
	Международный рейтинг - «ВВ+», прогноз стабильный	9 декабря 2016	средний уровень кредитоспособности

Информация о рейтингах, присвоенных Банку международным и национальным рейтинговыми агентствами по состоянию на 31 декабря 2015 года, представлена ниже.

Наименование рейтингового агентства	Рейтинг	Дата последнего подтверждения /изменения рейтинга	Краткое описание текущего рейтинга
Moody's Investors Service	Национальный рейтинг - «Вaa3.ru», прогноз стабильный	11 августа 2015	средний уровень кредитоспособности среди эмитентов в стране
	Международный рейтинг - «ВЗ», прогноз стабильный		низкая степень кредитоспособности на международном уровне
НАО «Рус-Рейтинг»	Национальный рейтинг-А», прогноз стабильный	10 декабря 2015	сравнительно высокая кредитоспособность среди эмитентов РФ
	Международный рейтинг - «ВВ+», прогноз стабильный		средний уровень кредитоспособности

Среднегодовая численность персонала Банка в 2016 году составила 2 237 человек (2015 г.: 2 109 человек).

Ниже представлена информация об основных участниках Банка.

Наименование	2016	2015
	Доля (%)	Доля (%)
Бударин В.К.	84,50	84,50
Кандинер Е.Г.	5,60	5,60
Бударина В.В.	3,70	3,70
Бударин Д.В.	3,00	3,00
ЗАО «Кубанская марка»	2,39	2,39
Трофименко Л.И.	0,36	0,36
Бударин В.В.	0,22	0,22
Бударина Г.И.	0,17	0,17
Сытников В.Е.	0,06	0,06
Итого	100,00	100,00

На 31 декабря 2016 года под контролем членов Наблюдательного совета находилось 90,1% уставного капитала (2015 г.: 90,1% уставного капитала).

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Общая характеристика

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые черты развивающегося рынка. Среди них, в частности, неконвертируемость российского рубля в большинстве стран за пределами Российской Федерации, относительно высокая инфляция. Существующее российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. В России продолжается развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Экономические реформы, проводимые Правительством, направлены на модернизацию экономики России, развитие высокотехнологичных производств, повышение производительности труда и конкурентоспособности российской продукции на мировом рынке.

Начиная с марта 2014 года США, ЕС и ряд других стран ввели несколько пакетов санкций против ряда российских чиновников, бизнесменов и компаний. Действие санкций против РФ продлено ЕС до 31 июля 2017 года. Данные санкции ограничили доступ определенного перечня российских компаний к международному капиталу и рынкам экспорта. Официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, за 2016 год снизился с 72,8827 рублей за доллар США до 60,6569 рублей за доллар США. В настоящее время сохраняется неопределенность дальнейшего ухудшения операционной среды, которая оказывает влияние на будущее финансовое положение и операционную деятельность Банка. Руководство Банка считает, что принимает все необходимые меры для поддержания устойчивого положения и дальнейшего развития бизнеса Банка в сложившихся обстоятельствах.

В сентябре 2016 года международное рейтинговое агентство Standard & Poor's подтвердило долгосрочный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте на уровне BB+, улучшив прогноз с негативного до стабильного.

В октябре 2016 года агентство Fitch подтвердило долгосрочный кредитный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте на уровне BVB-, улучшив прогноз с негативного до стабильного.

В феврале 2017 года рейтинговое агентство Moody's подтвердило долгосрочный кредитный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте на уровне Ba1, улучшив прогноз по рейтингу с негативного до стабильного.

За 2016 год ключевая ставка ЦБ РФ снизилась с 11% до 10%.

Дальнейшее экономическое развитие Российской Федерации во многом зависит от эффективности экономических мер, финансовых механизмов и денежной политики, предпринимаемых Правительством РФ, а также развития налоговой, нормативно-правовой и политической систем.

Инфляция

Состояние российской экономики характеризуется относительно высокими темпами инфляции. В таблице ниже приведены данные об индексах инфляции за последние пять лет:

Год, окончившийся	Инфляция за период
31 декабря 2016 года	5,4%
31 декабря 2015 года	12,9%
31 декабря 2014 года	11,4%
31 декабря 2013 года	6,5%
31 декабря 2012 года	6,6%

Валютные операции

Иностранные валюты, в особенности доллар США и Евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых в России. В таблице ниже приводятся курсы рубля по отношению к доллару США и Евро, установленные Банком России:

Дата	Доллар США	Евро
31 декабря 2016 года	60,6569	63,8111
31 декабря 2015 года	72,8827	79,6927
31 декабря 2014 года	56,2584	68,3427
31 декабря 2013 года	32,7292	44,9699
31 декабря 2012 года	30,3727	40,2286

3. Принципы представления отчетности

Общие принципы

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

Функциональная валюта и валюта представления

Финансовая отчетность представлена в рублях Российской Федерации, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка.

Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Подготовка 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. Вопросы, требующие оценки руководства и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в Примечаниях 4, 6, 7, 8, 9 и 25.

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оценка которых осуществляется на основе допущений, в которых используются наблюдаемые рыночные цены, представлена в Примечании 26.

Убытки от обесценения кредитов. Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или убытке за год, Банк применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Непрерывность деятельности

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

Финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности. Однако, позиция Банка по ликвидности, описанная в Примечании 23, свидетельствует о дефиците средств сроком погашения от 1 месяца до 5 лет для покрытия соответствующих обязательств Банка.

Для оперативного управления риском ликвидности Банком на регулярной основе проводится мониторинг внешних факторов, способных оказать влияние на уровень ликвидности Банка, и составляется прогноз потоков платежей. Для среднесрочного и долгосрочного управления риском ликвидности в Банке анализируется разрыв в сроках погашения требований и обязательств. В целях ограничения риска Банком устанавливаются лимиты на разрывы ликвидности. Установленные предельные значения периодически пересматриваются в связи с изменяющимися условиями внешней и внутренней среды.

В целях поддержания необходимого уровня ликвидности Банк имеет возможность привлекать дополнительные средства от Банка России и на рынке межбанковского кредитования. Диверсификация источников ликвидности позволяет минимизировать зависимость Банка от какого-либо источника и обеспечить полное выполнение своих обязательств. Накопленные Банком запасы текущей ликвидности и имеющиеся источники дополнительного привлечения средств позволяют обеспечить непрерывное продолжение деятельности Банка в долгосрочной перспективе.

4. Основные принципы учетной политики

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня и включают наличные денежные средства, остатки на корреспондентских и текущих счетах Банка. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Денежные средства и их эквиваленты не включают обязательные резервы на счетах в Банке России.

Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Обязательные резервы на счетах в Банке России не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Финансовые активы

Банк классифицирует финансовые активы в следующие категории:

- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- ссуды и дебиторская задолженность (данная категория включает в себя средства в других банках и кредиты клиентам).

Банк осуществляет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания. Классификация финансовых активов при первоначальном признании зависит от цели, с которой были приобретены эти финансовые активы и от их характеристик.

Первоначальное признание финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает приобретение и реализацию финансовых активов и обязательств на стандартных условиях по дате расчетов.

Все финансовые активы оцениваются первоначально по справедливой стоимости. К первоначальной стоимости добавляются затраты, непосредственно связанные с приобретением или выпуском, за исключением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Оценка справедливой стоимости

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

У Банка должен быть доступ к основному или наиболее выгодному рынку.

Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах.

Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды либо посредством использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом либо в результате его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основе исходных данных самого низкого уровня, которые являются существенными для оценки справедливой стоимости в целом:

- Уровень 1 - рыночные котировки на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);
- Уровень 2 - модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;
- Уровень 3 - модели оценки, в которые существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

В случае активов и обязательств, которые переоцениваются в финансовой отчетности на периодической основе, Банк определяет необходимость их перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого низкого уровня, которые являются существенными для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

Справедливой стоимостью объектов инвестиционной недвижимости Банка является рыночная стоимость объекта недвижимости, подтвержденная профессиональным оценщиком, либо, при наличии активного рынка, определенная Отделом по работе с недвижимостью Банка самостоятельно на основании не менее двух источников информации о действующих ценах на активном рынке аналогичной недвижимости (справки риэлтерских компаний, сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе).

На каждую отчетную дату Банк анализирует изменения стоимости финансовых активов и обязательств, которые необходимо повторно проанализировать и повторно оценить в соответствии с учетной политикой Банка. В рамках такого анализа Банк проверяет основные исходные данные, которые применялись при последней оценке, путем сравнения информации, используемой при оценке, с договорами и прочими уместными документами.

Для целей раскрытия информации о справедливой стоимости Банк классифицировал активы и обязательства на основе их характера, присущих им характеристик и рисков, а также применимого уровня в иерархии источников справедливой стоимости, как указано выше (Примечание 26).

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженных в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется на основе рыночных цен на аналогичные финансовые инструменты или с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка или суждения. Суждение производится с учетом таких факторов, как временная стоимость денег, уровень кредитного риска, волатильность инструмента, уровень рыночного риска и других применимых факторов при наличии такой информации.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость финансовых инструментов, торговля которыми на конец отчетного периода осуществляется на активном рынке, определяется на основании рыночных котировок или котировок дилеров, без вычета затрат по сделке.

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженных в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется на основе рыночных цен на аналогичные финансовые инструменты или с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка или суждения. Суждение производится с учетом таких факторов, как временная стоимость денег, уровень кредитного риска, волатильность инструмента, уровень рыночного риска и других применимых факторов.

Амортизированная стоимость финансовых инструментов

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - это стоимость, по которой финансовый актив или финансовое обязательство оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат основной суммы, плюс или минус накопленная амортизация, с применением метода эффективной ставки процента, разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения, минус частичное списание (осуществляемое напрямую или с использованием резервного счета) на обесценение или безнадежную задолженность.

Метод эффективной ставки процента представляет собой метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (либо группы финансовых активов или финансовых обязательств) и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода. Эффективная ставка процента представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк обязан определять потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, предоплаты, опциона на покупку и аналогичных опционов), но не вправе принимать во внимание будущие кредитные убытки. В расчет принимаются все вознаграждения и прочие выплаченные или полученные сторонами суммы, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, а также затраты по сделке и все другие премии или скидки. Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако, в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента (или группы финансовых инструментов), Банк обязан использовать предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента (или группы финансовых инструментов).

Прекращение признания финансовых активов

Прекращение признания финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы однородных финансовых активов) происходит в случае:

- истечения действия прав на получение денежных поступлений от такого актива;
- передачи Банком принадлежащих ему прав на получение денежных поступлений от такого актива, либо сохранения Банком права на получение денежных поступлений от такого актива с одновременным принятием на себя обязательства выплатить их в полном объеме третьему лицу без существенных задержек;
- если Банк либо передал практически все риски и выгоды, связанные с таким активом, либо не передал, но и не сохранил за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, но при этом передал контроль над активом. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности продать весь актив полностью несвязанной стороне без дополнительных ограничений.

В случае, если Банк передал свои права на получение денежных поступлений от актива или не передал, но и не сохранил практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передал контроль над активом, такой актив и дальше признается в размере продолжающегося участия Банка в этом активе. Продолжение участия в активе, которое принимает форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений следующих величин: первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Банку.

Переклассификации финансовых активов

Банк не вправе переклассифицировать производные финансовые инструменты в период удержания или выпуска, а также финансовые инструменты, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, из финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Непроизводные торговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в исключительном случае, возникающем в связи с событием, носящим редкий и нестандартный характер, могут быть переклассифицированы из финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если эти активы больше не удерживаются для целей продажи или выкупа в краткосрочной перспективе.

Непроизводные торговые финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, могут быть переклассифицированы в ссуды и дебиторскую задолженность или инвестиции, удерживаемые до погашения, в зависимости от целей, с которыми удерживаются эти финансовые инструменты, если Банк имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, могут быть переклассифицированы в ссуды и дебиторскую задолженность, если Банк имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

В случаях переклассификации финансовых активов в ссуды и дебиторскую задолженность или инвестиции, удерживаемые до погашения, справедливая стоимость на дату переклассификации будет являться новой стоимостью этих финансовых активов, а последующая оценка производится по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки.

Если в результате изменения намерения или возможностей Банка классификация инвестиции в качестве удерживаемой до погашения далее не представляется уместной, она в обязательном порядке должна быть переклассифицирована в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и переоценена по справедливой стоимости. Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупном доходе в составе прочего совокупного дохода.

Банк не вправе классифицировать какие-либо финансовые активы как инвестиции, удерживаемые до погашения, если в течение текущего или двух предыдущих финансовых годов объем удерживаемых до погашения инвестиций, проданных или переклассифицированных Банком до наступления срока погашения, выражается более чем незначительной суммой по отношению ко всему портфелю инвестиций, удерживаемых до погашения, за исключением продаж и переклассификаций, которые:

- произведены настолько близко к сроку погашения или дате отзыва финансового актива (например, менее чем за три месяца до погашения), что изменения рыночной ставки процента не оказали бы существенного влияния на справедливую стоимость финансового актива;
- произошли после того, как Банк получил практически всю первоначальную основную сумму финансового актива посредством регулярных платежей или предоплат;
- имели место в результате особого события, которое произошло по независящим от Банка причинам, носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвидено Банком.

Если продажи или переклассификации более чем незначительной суммы удерживаемых до погашения инвестиций не отвечают ни одному из условий, все остальные удерживаемые до погашения инвестиции должны быть переклассифицированы в категорию финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя торговые ценные бумаги.

Торговые ценные бумаги - это ценные бумаги, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого Банком для получения краткосрочной прибыли. Банк классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у него есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения. Торговые ценные бумаги не подлежат отнесению к другой категории, за исключением редких случаев, возникающих из единичного события, которое является необычным и маловероятно, что оно повторится в ближайшем будущем.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по торговым ценным бумагам отражаются в отчете о совокупном доходе в составе процентных доходов. Дивиденды отражаются как доход по дивидендам в отчете о совокупном доходе по строке дивиденды, полученные в момент установления права Банка на получение соответствующих выплат, и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в отчете о совокупном доходе как доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том периоде, в котором они возникли.

Средства в других банках

В ходе своей обычной деятельности Банк размещает средства в других банках на разные сроки. Средства в других банках не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем и учитываются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки, если по ним установлены фиксированные сроки погашения. Средства, для которых не установлены фиксированные сроки погашения, отражаются в учете по амортизированной стоимости на основе ожидаемых сроков реализации таких активов.

Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают непроемные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением тех:

- в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- которые после первоначального признания определяются в качестве имеющих в наличии для продажи;
- 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.

Изначально кредиты клиентам отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленных средств. В дальнейшем кредиты клиентам учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам.

Кредиты клиентам отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Банк не приобретает кредиты у третьих сторон.

Векселя приобретенные

Векселя приобретенные включаются в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, средства в других банках или кредиты клиентам в зависимости от их экономического содержания и впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для соответствующей категории актива.

Обесценение финансовых активов

На конец отчетного периода Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Убытки от обесценения признаются в отчете о совокупном доходе по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или момент возникновения будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае, если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

Обесценение средств в других банках и кредитов клиентам

В отношении средств в других банках и кредитов клиентам, учет которых производится по амортизированной стоимости, Банк оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов и в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми.

Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков обесценения средств в других банках и кредитов клиентам по отдельно значимым финансовым активам:

- просрочка любого очередного платежа;
- значительные финансовые трудности заемщика, подтверждаемые финансовой информацией, находящейся в распоряжении Банка;
- угроза банкротства или другая финансовая реорганизация заемщика;
- негативное изменение национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика;
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга;
- предоставление кредитором льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика, на что кредитор не решился бы ни при каких других обстоятельствах.

Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе и в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

Если Банк решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения на совокупной основе.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, географическое местоположение, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности заемщиков погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Основным критерием, на основе которого определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения средств в других банках и кредитов клиентам, оцениваемых на совокупной основе, является наличие доступной информации, свидетельствующей об определенном уменьшении предполагаемых будущих потоков денежных средств по группе финансовых активов с момента первоначального признания этих активов, при том, что такое уменьшение не может быть отождествлено с отдельными финансовыми активами в составе этой группы.

К подобной информации могут относиться неблагоприятные изменения в платежном статусе заемщиков в группе (например, увеличение числа просроченных платежей или владельцев кредитных карт, достигших своего кредитного лимита и производящих минимальные ежемесячные платежи), а также национальные или местные экономические условия, соотносимые с неисполнением обязательств по активам в составе группы (например, рост безработицы в географическом регионе заемщиков, снижение цен на недвижимость применительно к состоянию ипотеки в соответствующем районе, снижение цен на нефть применительно к получению заемных активов производителями нефти или неблагоприятные изменения отраслевой конъюнктуры, имеющие последствия для заемщиков в составе группы).

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения, сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих потоков денежных средств. Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва под обесценение, и сумма убытка признается в отчете о совокупном доходе.

Для определения приведенной стоимости ожидаемые будущие денежные потоки дисконтируются по первоначальной эффективной процентной ставке по активу. Если кредит предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, имеющим обеспечение, отражает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания на обеспечение, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения.

Будущие потоки денежных средств в группе ссуд, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе исторической информации об уже имевших место убытках по ссудам, аналогичным по своим характеристикам в составе данной группы, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Историческая информация по убыткам корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, относящийся к прошлым убыткам, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент. Оценки изменений будущих потоков денежных средств должны отражать и прямо коррелировать с соответствующими данными по периодам (например, такими как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость и биржевые товары, платежного статуса или другие факторы, указывающими на понесенные в данной группе убытки и их величину). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора, ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в отчете о совокупном доходе посредством корректировки созданного резерва.

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Стоимость обесценившихся финансовых активов напрямую не уменьшается.

В соответствии с российским законодательством при списании нереальной для взыскания ссуды и процентов по ней Банк обязан предпринять необходимые и достаточные меры по взысканию указанной ссуды, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота либо договора.

Обесценение нефинансовых активов

Балансовая стоимость нефинансовых активов Банка, отличных от инвестиционной недвижимости и отложенных налоговых активов, проверяется на каждую отчетную дату с целью определения признаков обесценения. Если такие признаки существуют, актив оценивается с использованием его возмещаемой стоимости. Убыток от обесценения признается, если балансовая стоимость актива превышает возмещаемую стоимость.

Возмещаемая стоимость актива представляет собой наибольшую из двух величин: ценности от использования и его справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу. При оценке ценности от использования будущие денежные потоки дисконтируются по ставке дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие активу.

Убыток от обесценения признается, если балансовая стоимость актива превышает его оценку возмещаемой стоимости. Убытки от обесценения относятся на финансовый результат.

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства классифицируются как финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости.

При первоначальном признании финансового обязательства Банк обязан оценивать его по справедливой стоимости, плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового обязательства.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличающихся условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство прекращает признаваться, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в стоимости обязательств в отчете о совокупном доходе.

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости, включают в себя средства других банков, выпущенные долговые ценные бумаги и средства клиентов.

Средства других банков. Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами.

Средства клиентов. Средства клиентов представляют собой непроемные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными и корпоративными клиентами по расчетным счетам и депозитам.

Взаимозачеты финансовых инструментов

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

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость - это имущество, находящееся в распоряжении Банка с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости имущества или и того и другого, но не для: (а) использования в ходе обычной деятельности Банка, для административных целей; или (б) продажи в ходе обычной деятельности.

Инвестиционная недвижимость отражена по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение. Инвестиционная недвижимость амортизируется по методу равномерного списания в течение 70 лет. На конец отчетного периода Банк определяет наличие любых признаков обесценения инвестиционной недвижимости. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу инвестиционной недвижимости и стоимости, получаемой в результате их использования. Если остаточная стоимость инвестиционной недвижимости превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то стоимость инвестиционной недвижимости уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о совокупном доходе как расход от обесценения инвестиционной недвижимости.

В случае, когда Банк начинает использовать инвестиционную недвижимость для собственной операционной деятельности, эта недвижимость переводится в категорию основные средства, а ее балансовая стоимость на дату перевода считается ее учетной стоимостью для целей последующего начисления амортизации.

Имущество, находящееся в процессе строительства или реконструкции для последующего использования в качестве инвестиционной недвижимости, также отражается в составе инвестиционной недвижимости.

Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение. Основные средства, приобретенные до 1 января 2003 года, скорректированы до эквивалента покупательной способности российского рубля на эту дату.

На конец отчетного периода Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования. Если остаточная стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о совокупном доходе как расход от обесценения основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их остаточной стоимости и отражаются по статье операционные расходы отчета о совокупном доходе.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о совокупном доходе в момент их возникновения.

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

Амортизация

Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение следующих сроков полезного использования активов.

- Здания - 70 лет;
- Мебель и оборудование - 7,5 лет;
- Транспортные средства - 5 лет;
- Оборудование и транспорт в финансовой аренде - 5-8 лет.

В конце срока эксплуатации остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Банк получил бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются на конец отчетного периода.

Операционная аренда - Банк в качестве арендатора

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в отчете о совокупном доходе в составе операционных расходов.

Операционная аренда - Банк в качестве арендодателя

Банк отражает в отчете о финансовом положении активы, являющиеся предметом операционной аренды, в зависимости от характера актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в отчете о совокупном доходе в течение срока аренды в составе прочих операционных доходов. Совокупная стоимость льгот, предоставленных арендаторам, равномерно отражается как сокращение арендного дохода в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, понесенные в связи с договором операционной аренды, прибавляются к балансовой стоимости актива, сдаваемого в аренду и признаются расходом на протяжении срока аренды на той же основе, что и арендный доход.

Уставный капитал

Уставный капитал, внесенный до 1 января 2003 года, отражается по стоимости, скорректированной с учетом инфляции. Уставный капитал, внесенный после указанной даты, отражается по первоначальной стоимости. Вложения в уставный капитал в форме неденежных активов отражаются по справедливой стоимости таких активов на дату внесения вклада.

В соответствии с законодательством Российской Федерации участник общества с ограниченной ответственностью вправе в любое время выйти из общества независимо от согласия других его участников. При этом ему должна быть выплачена стоимость части имущества, соответствующей его доле в уставном капитале общества в порядке, способом и в сроки, которые предусмотрены законом об обществах с ограниченной ответственностью и учредительными документами общества. Уставом Банка предусмотрена возможность выхода участников из общества независимо от согласия других его участников или общества.

Финансовая помощь участника

Финансовая помощь, полученная от участника, признается в составе собственных средств Банка в момент получения денежных средств.

Распределение чистой прибыли между участниками

Чистая прибыль к распределению между участниками признается как обязательство и вычитается из суммы капитала на конец отчетного периода только в том случае, если она была объявлена до конца отчетного периода включительно. Информация о чистой прибыли, распределенной между участниками, раскрывается в отчетности, если она была рекомендована до конца отчетного периода, а также рекомендована или объявлена после конца отчетного периода, но до даты утверждения финансовой отчетности.

Условные активы и обязательства

Условные активы не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Условные обязательства не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным.

Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая гарантии и обязательства по предоставлению кредитов. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов или гарантий. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных критериев кредитоспособности.

Обязательства кредитного характера первоначально отражаются по справедливой стоимости. В дальнейшем они анализируются на каждый конец отчетного периода и корректируются для отражения текущей наилучшей оценки. Наилучшая оценка затрат, необходимых для исполнения существующего обязательства, это сумма, которую Банк уплатил бы для исполнения обязательства на конец отчетного периода или перевел третьей стороне на эту дату.

Резервы

Резервы признаются, если Банк вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль включают в себя текущие и отложенные налоги и отражаются в отчете о совокупном доходе, за исключением их отнесения непосредственно на совокупный доход Банка, в случае, когда они относятся к операциям, которые также отражаются непосредственно в составе совокупного дохода Банка.

Расходы по налогообложению отражены в финансовой отчетности в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действовавших в течение отчетного периода.

Текущие суммы налога представляют собой средства, подлежащие уплате в бюджет или возврату из бюджета в связи с налогооблагаемыми прибылями или убытками текущего или предыдущего периода. В случае разрешения к выпуску финансовой отчетности до момента подачи соответствующих налоговых деклараций, отражаемые в ней суммы налога основываются на оценочных данных.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех налоговых убытков к переносу и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности.

Отложенные суммы налога оцениваются по ставкам налогообложения, фактически вступившим в силу на конец отчетного периода, или которые, как ожидается, будут применяться в течение периода восстановления временных разниц или использования перенесенных с прошлых периодов налоговых убытков. Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств и отложенные налоги относятся к одной и той же организации-налогоплательщику Банка и налоговому органу. Отложенные налоговые активы в отношении вычитаемых временных разниц и налоговых убытков отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы указанные вычеты. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности, на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо суждение руководства.

Помимо этого в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении Банка. Эти налоги отражаются в отчете о совокупном доходе в составе операционных расходов.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе по всем долговым инструментам по методу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента до первоначальной стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Процентные доходы включают купонные доходы, полученные по финансовым активам с фиксированным доходом, наращенные дисконты и премии 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 и другие доходы и расходы отражаются по методу начисления после предоставления услуги. Комиссионные доходы за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, отражаются в составе прочих активов и впоследствии учитываются при расчете эффективной процентной ставки по кредиту.

Вознаграждение сотрудников и отчисления в фонды социального страхования

На территории Российской Федерации Банк осуществляет отчисления страховых взносов. Данные отчисления отражаются по методу начислений. Страховые взносы включают в себя взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования и Фонд обязательного медицинского страхования в отношении сотрудников Банка. У Банка отсутствует собственная схема пенсионного обеспечения. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка.

Иностранная валюта и драгоценные металлы

Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на конец отчетного периода. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о совокупном доходе по строке доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты и драгоценных металлов. Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Золото, серебро и другие драгоценные металлы отражаются в учете в соответствии с курсами покупки, официально устанавливаемыми Банком России. Изменения в ценах покупки Банка России учитываются как курсовые разницы в составе доходов за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты и драгоценных металлов в отчете о совокупном доходе. Драгоценные металлы учитываются в составе прочих активов.

Доходы и расходы от операций, связанных с покупкой и продажей иностранной валюты и драгоценных металлов, определяются как разница между ценой реализации и балансовой стоимостью на дату совершения операции.

Изменения в учетной политике

В целом применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году. Ниже перечислены вступившие в силу пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка или могут быть применены к нему в будущем:

а) Новые стандарты, интерпретации и поправки, вступившие в силу 1 января 2016 года

Ряд поправок к МСФО вступил в силу впервые для периодов, начавшихся 1 января 2016 года или после этой даты. Характер и влияние каждой из поправок, принятых Банком, подробно рассматривается ниже.

**Поправка к МСФО (IFRS) 11
Совместная деятельность**

Учет приобретений долей в
совместных операциях

(Вступает в силу для годовых
периодов, начинающихся
1 января 2016 года или после
этой даты)

Поправки требуют от организации применения принципов МСФО (IFRS) 3 Объединения бизнеса, когда она приобретает долю в совместной операции, представляющей собой бизнес согласно определению в IFRS 3.

Поправка также включает 2 новых иллюстративных примера:

- Пример 7: Учет приобретений долей в совместных операциях, когда деятельность представляет собой бизнес
- Пример 8: Взнос в совместную операцию права на использование ноу-хау, когда деятельность представляет собой бизнес.

Была также сделана соответствующая поправка к МСФО (IFRS) 1, для разъяснения, что исключение из применения МСФО (IFRS) 3 к прошлым объединениям бизнеса в момент применения МСФО, также относится к прошлым приобретениям долей в совместных операциях, когда деятельность представляет собой бизнес, согласно определению в IFRS 3.

Банк ожидает, что применение поправки не окажет влияния на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IAS) 16 Основные средства и МСФО (IAS) 38 Нематериальные активы

Разъяснение допустимых методов амортизации

(Вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты)

В МСФО (IAS) 16 был добавлен параграф 62А, запрещающий использование для основных средств методов амортизации, основанных на выручке, так как выручка, полученная от деятельности, за действующий объект основных средств, как правило отражает факты, иные чем потребление экономических выгод объекта.

Также, в МСФО (IAS) 38 были добавлены параграфы 98А-98С для разъяснения того, что для нематериальных активов существует опровержимое допущение о том, что начисление амортизации на основе получаемой выручки некорректно. Это может быть опровергнуто только в ограниченных случаях, когда:

- нематериальный актив определен как мера выручки, или
- выручка и потребление экономических выгод нематериального актива значительно взаимосвязаны.

Банк ожидает что применение поправки не окажет влияния на финансовую отчетность Банка, так как она не применяла методы амортизации на основе получаемой выручки для своих долгосрочных активов.

Поправки к МСФО (IAS) 16 Основные средства и МСФО (IAS) 41 Сельское хозяйство)

Плодоносящие растения

(Вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты)

Данные поправки определяют плодоносящие растения как живые растения, которые: а) используются в производстве сельскохозяйственной продукции; б) будут давать продукцию более чем в одном периоде; в) их продажа является маловероятной (за исключением продажи отходов). Такие плодоносящие растения должны учитываться таким же образом, как и основные средства, потому что их функционирование схоже с процессом производства. Поправки включают их в сферу применения МСФО (IAS) 16 а не МСФО (IAS) 41.

Произведенная плодоносящими растениями продукция остается в сфере применения МСФО (IAS) 41 и оценивается по справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Банк ожидает, что применение поправки не окажет влияния на финансовую отчетность Банка, т.к. у Банка отсутствуют плодоносящие растения.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 Консолидированная финансовая отчетность и МСФО (IAS) 28 Инвестиции в ассоциированные компании

Продажа или взнос активов инвестором в ассоциированную компанию или совместное предприятие

(Вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты)

Данные поправки устраняют несоответствие между МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 в отношении продажи или вноса активов инвестором в его ассоциированную компанию или совместное предприятие.

Полная величина прибыли или убытка признается, когда сделка касается бизнеса. Частичная прибыль или убыток признаются в случае, когда сделка содержит активы, не являющиеся бизнесом, даже если эти активы входят в состав дочернего предприятия.

Банк ожидает, что применение поправки не окажет влияния на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IAS) 27
Отдельная финансовая
отчетность

Метод долевого участия в
отдельной финансовой
отчетности

(Вступают в силу для годовых
периодов, начинающихся
1 января 2016 года или после
этой даты)

МСФО (IFRS) 14 Счета
отложенного тарифного
регулирования

(Вступает в силу для годовых
периодов, начинающихся
1 января 2016 года или после
этой даты)

Поправки включают предоставление компании возможности учета инвестиций в дочерние компании, совместные предприятия и ассоциированные компании по долевого методу, в своей отдельной финансовой отчетности. Выбранный подход к учету должен быть применен к каждой категории вложений.

Банк ожидает, что применение поправок не окажет влияния на финансовую отчетность Банка.

Сфера применения МСФО (IFRS) 14 является довольно узкой, и охватывает только те компании, которые:

- впервые готовят отчетность в соответствии с МСФО
- занимаются регулируемой деятельностью
- признают соответствующие активы и/или обязательства в соответствии со своими текущими национальными стандартами учета.

Компаниям, находящиеся в сфере применения МСФО (IFRS) 14, будет предоставлена возможность применять свои действующие принципы учетной политики, в соответствии с местным законодательством, для признания, оценки и обесценения активов и обязательств, возникающих от тарифного регулирования, которые будут называться «счета отложенного тарифного регулирования».

Для обеспечения сравнимости с другими компаниями, отчитывающимися в соответствии с МСФО, но не применяющим IFRS 14, все счета отложенного тарифного регулирования, а также эффект их применения на прибыли или убытки, должны признаваться и представляться отдельно от прочих статей в основных финансовых отчетах.

Банк не впервые готовит финансовую отчетность в соответствии с МСФО, поэтому данная поправка не окажет влияния на финансовую отчетность Банка.

Ежегодные
усовершенствования МСФО
(период 2012-2014 годов)

(Вступают в силу для годовых
периодов, начинающихся
1 января 2016 года или после
этой даты)

Включает поправки к:

МСФО (IFRS) 5 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи и прекращенная деятельность - разъяснено, что переклассификация актива или Банка выбытия из удерживаемых для продажи в удерживаемые к распределению собственникам, или наоборот, считается продолжением выполнения изначального плана по выбытию. После переклассификации, должны применяться все требования МСФО (IFRS) 5 по классификации, представлению и оценке. Если актив прекращает классифицироваться как удерживаемый для распределения собственникам, применяются требования МСФО (IFRS) 5 для активов, прекращающих классифицироваться как удерживаемые для продажи.

МСФО (IFRS) 7 Финансовые инструменты: Раскрытия

- Сервисные услуги: разъясняет условия, при которых у организации остается продолжающееся участие от обслуживания переданного актива. МСФО (IFRS) 7 требует раскрытия всех типов продолжающегося участия в переданном активе, если условия позволяют передающему прекратить признание актива. Поправка применяется перспективно, с возможностью ретроспективного применения. Соответствующая поправка также была сделана в МСФО (IFRS) 1, чтобы облегчить

первое составление финансовой отчетности.

- Промежуточная финансовая отчетность: разъяснено, что применение поправки к МСФО (IFRS) 7, Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств, выпущенной в 2011 году, не является обязательным для промежуточных периодов, если только этого не требует IAS 34.

МСФО (IAS) 19 Вознаграждения работникам - разъясняет, что высококачественные корпоративные облигации, используемые при определении ставки дисконтирования для учета вознаграждений работникам, должны быть выражены в той же валюте, что и будущие выплаты вознаграждений работникам. Организациям необходимо применять поправку с самого раннего сравнительного периода, представленного в финансовой отчетности, с признанием первоначальной корректировки в составе нераспределенной прибыли на начало этого периода.

МСФО (IAS) 34 Промежуточная финансовая отчетность - разъясняет, что перекрестная ссылка необходима, если раскрытия представлены «где-то еще» в промежуточной финансовой отчетности, например в комментариях менеджмента или отчете по рискам компании. Если раскрытия сделаны в отдельном от промежуточной финансовой отчетности документе, этот документ должен быть доступен пользователям финансовой отчетности на тех же условиях и в то же время, как и промежуточная финансовая отчетность.

Банк не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовое положение или финансовые результаты Банка.

Поправки к МСФО (IAS) 1
Представление Финансовой
Отчетности

Инициатива по Раскрытиям

(Вступает в силу для годовых
периодов, начинающихся
1 января 2016 года или после
этой даты)

Поправки к IAS 1 Представление Финансовой Отчетности разъясняют уже существующие требования по раскрытиям в IAS 1.

Поправки к IAS 1 включают следующие разъяснения:

- Как применять концепт существенности на практике.
- Статьи в основных финансовых отчетах могут быть разбиты на несколько статей, также добавлены новые требования в отношении использования подитогов.
- Порядок примечаний в финансовой отчетности определяется компанией, исходя из понятности и сравнимости финансовой отчетности.
- Были удалены примеры в IAS 1.120 в отношении учетной политики для налога на прибыль и курсовых разниц.
- Для инвестиций, учитываемых по долевого методу, доля компании в прочем совокупном доходе делится между статьями, которые будут и которые не будут впоследствии реклассифицированы в прибыли и убытки, и представляются одной общей строкой в каждой из этих категорий.

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

Поправки к МСФО (IFRS) 10
Консолидированная
Финансовая отчетность, МСФО
(IFRS) 12 Раскрытие
Информации об Участии в
Других Предприятиях, и к
МСФО (IAS) 28 Инвестиции в
Ассоциированные и
Совместные Предприятия

Инвестиционные компании:
Применение исключения в
отношении консолидации

(Вступает в силу для годовых
периодов, начинающихся
1 января 2016 года или после
этой даты)

Поправки разъясняют различные аспекты применения IFRS 10, IFRS 12 и IAS 28 в отношении исключения для инвестиционных компаний:

- Освобождение от подготовки консолидированной финансовой отчетности предоставляется материнской компании, являющейся дочерней компанией инвестиционной компании, даже в случае, когда инвестиционная компания ведет учет своих дочерних компаний по справедливой стоимости.
- Инвестиционная компания консолидирует дочернюю компанию только когда дочерняя компания не является самой по себе инвестиционной компанией, и когда основной целью дочерней компании является предоставление услуг, связанных с инвестиционной деятельностью инвестиционной компании.
- Компания, не являющаяся инвестиционной, которая обладает долей в ассоциированной компании или совместном предприятии, которое является инвестиционной компанией, может при применении долевого метода использовать оценки по справедливой стоимости, применяемые этой ассоциированной компанией или совместным предприятием для оценки своих долей в дочерних компаниях.

Банк ожидает, что применение данных поправок не окажет влияния на финансовую отчетность Банка, так как Банк не является инвестиционной компанией и не имеет холдинговой, дочерней, ассоциированной компании или совместного предприятия, которые являются инвестиционной компанией.

b) Новые стандарты, интерпретации и поправки, выпущенные, но еще не вступившие в силу

Приведенные ниже стандарты, интерпретации и поправки, которые еще не вступили в силу и не применялись досрочно в данной финансовой отчетности, будут или могут оказывать влияние на последующую финансовую отчетность Банка:

МСФО (IFRS) 15 Выручка по
договорам с покупателями

(Вступает в силу для годовых
периодов, начинающихся
1 января 2018 года или после
этой даты)

МСФО (IFRS) 15 это объединенный стандарт по признанию выручки. Он заменяет собой МСФО (IAS) 18 Выручка, МСФО (IAS) 11 Договоры на строительство и применимые Интерпретации.

Целью МСФО (IAS) 15 является разъяснение принципов признания выручки. Это означает устранение несоответствий и выявленных недостатков, а также улучшение сравнимости практики по признанию выручки среди компаний, отраслей и рынков капитала.

В этих целях МСФО (IFRS) 15 представляет единую модель признания выручки. Основным принципом модели является то, что выручка признается в сумме, которая отражает возмещение, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателям. Для этого МСФО (IFRS) требует применить следующие 5 этапов:

1. Определение договора с заказчиком
2. Определение обязательств по договору
3. Определение цены сделки
4. Распределение цены сделки между обязательствами по договору
5. Признание выручки при исполнении обязательств по договору

Помимо этого, значительно расширены требования по количественным и качественным раскрытиям в отношении

выручки. Основной целью является раскрытие достаточного количества информации в отношении природы, объема, времени признания и неопределенности в отношении выручки и денежных потоков, возникающих в результате договоров с покупателями. Для обеспечения этого МСФО (IFRS) 15 требует отдельных раскрытий в отношении договоров с покупателями и принятых существенных суждений.

Банк на данный момент оценивает эффект от внедрения МСФО (IFRS) 15 и планирует принять новый стандарт на соответствующую дату его вступления в силу.

МСФО (IFRS) 9 Финансовые инструменты

(Вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты)

Итоговая версия МСФО (IFRS) 9 заменяет большую часть руководства в МСФО (IAS) 39 и все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9. Стандарт включает в себя итоговые требования по всем трем фазам проекта по финансовым инструментам - классификация и оценка, обесценение, и учет хеджирования.

МСФО (IFRS) 9 определяет 3 основные категории финансовых активов: учитываемые по амортизированной стоимости, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и по справедливой стоимости через прибыли и убытки. Основа классификации зависит от бизнес-модели организации и характеристик договорных денежных потоков финансовых активов. Вложения в долевые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыли или убытки, с возможностью выбора (не подлежащей отмене) на начало отношений представления изменений в справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Значительным изменением, которое затронет все компании, является использование модели обесценения на основе «ожидаемых убытков» в МСФО (IFRS) 9, которая заменит модель «понесенных убытков» в МСФО (IAS) 39. В соответствии с МСФО (IFRS) 9 модель обесценения является более сконцентрированной на будущих событиях, так как не требуется наступления кредитного события (или индикатора обесценения) для признания кредитных убытков.

Большинство требований в отношении финансовых обязательств были оставлены без изменений, кроме признания изменений в справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, которые относятся к изменению собственного кредитного риска организации - такие изменения должны признаваться напрямую в составе прочего совокупного дохода.

Новые требования в отношении учета хеджирования больше основаны на принципах, являются менее сложными, и представляют более прочную связь с управлением рисками и казначейскими операциями организации, чем требования МСФО (IAS) 39.

Банк ожидает, что применение данного стандарта приведет к изменениям в классификации и оценке финансовых активов, но не окажет эффекта на классификацию и оценку финансовых обязательств.

МСФО (IFRS) 16 Аренда

(Вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты)

МСФО (IFRS) 16 был выпущен в январе 2016. Он содержит единую модель учета для арендатора, которая убирает разделение на операционную и финансовую аренду с точки зрения арендатора. Все договора, удовлетворяющие определению аренды, кроме краткосрочной аренды и аренды малоценных предметов, в отношении которых у арендатора есть право не применять требования МСФО (IFRS) 16 по оценке и классификации, будут учитываться в отчете о финансовом положении как актив «право использования» и соответствующее ему обязательство. Актив впоследствии учитывается в качестве основного средства или инвестиционной недвижимости, а обязательство списывается с использованием процентной ставки, вмененной в договоре аренды.

Требования к учету со стороны арендодателей практически не изменились по сравнению с предыдущими требованиями МСФО (IAS) 17.

Применение стандарта может оказать влияние на учет операционной аренды Банком. На текущий момент Банк не в состоянии достоверно оценить какой объем данных обязательств потребует признания актива и обязательств по будущим платежам, и как это отразится на прибыли и классификации денежных потоков Банка.

Поправки к МСФО (IAS) 7

Инициатива по Раскрытиям

(Вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты)

Поправки требуют от компаний предоставлять сверку балансовых остатков на начало и конец периода в отношении каждой статьи, которая классифицируется или будет классифицирована как финансовая деятельность в отчете о движении денежных средств (т.е. займы, лизинговые обязательства).

Банк ожидает, что применение данных поправок окажет незначительное влияние на раскрытия определенных статей в финансовой отчетности Банка.

Поправки к МСФО(IAS) 12

Признание Отложенных Налоговых Активов в отношении Нереализованных Убытков

(Вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты)

В МСФО (IAS) 12 Налог на прибыль были внесены поправки для разъяснения следующего:

- вычитаемые временные разницы возникают по нереализованным убыткам долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, вне зависимости от того, будет ли стоимость возмещаться путем продажи или удержания до погашения;

- оценка будущей налогооблагаемой прибыли может включать возмещение стоимости отдельных активов выше чем их балансовая стоимость, если существует достаточно доказательств, что компания с высокой вероятностью получит возмещение по данному активу в размере выше его балансовой стоимости;

- В случаях, когда налоговое законодательство ограничивает источники налогооблагаемой прибыли, в отношении которых могут быть зачтены определенные отложенные налоговые активы, возмещаемость отложенных налоговых активов может быть оценена только в совокупности с другими отложенными налоговыми активами такого же типа; и

- налоговые вычеты от использования отложенных налоговых активов должны быть исключены из оценки будущей налогооблагаемой прибыли, которая используется для оценки возмещаемости данных активов.

Банк не ожидает, что применение данных поправок окажет

Поправки к МСФО (IFRS) 2	существенное влияние на финансовую отчетность Банка.
Классификация и Оценка Операций по Выплатам на Основе Долевых Инструментов (Вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты)	Поправки разъясняют, что учет влияния условий, относящихся и не относящихся к наделению правами, в отношении выплат на основе долевых инструментов, расчеты по которым осуществляются денежными средствами, должен производиться аналогичным образом, как и для выплат на основе долевых инструментов, расчеты по которым осуществляются долевыми инструментами. Банк не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка.
Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО(IAS) 28	Поправки разъясняют, что прибыль или убыток признаются в полном размере, если переданные в ассоциированную компанию или совместное предприятие активы представляют собой бизнес, согласно определению в МСФО (IFRS) 3 Объединение Бизнеса. Прибыль или убыток от продажи или взноса активов, которые не представляют собой бизнес, признается только в границах не принадлежащей инвестору доли в ассоциированной компании или совместного предприятия.
Продажа или Взнос Активов между Инвестором и его Ассоциированной Компанией или Совместным Предприятием (Дата вступления в силу пока не определена)	Банк не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка.

В настоящее время Банк изучает последствия принятия этих стандартов и поправок, их воздействие на Банк и сроки принятия стандартов Банком.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2016	2015
Наличные средства	3 645 913	6 766 515
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	1 480 333	3 196 496
Корреспондентские счета в других банках и небанковских кредитных организациях:		
- Российской Федерации	588 337	542 558
- других стран	38 593	40 851
Итого денежных средств и их эквивалентов	5 753 176	10 546 420

Ниже представлен анализ банков-корреспондентов, а также небанковских кредитных организаций по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	Итого
Корреспондентские счета в банках и небанковских кредитных организациях Российской Федерации:						
РНКО «Платежный центр» (ООО)	-	-	BB-	408 110	-	408 110
Банк «Национальный Клиринговый центр» (АО)	BBB	-	-	77 646	-	77 646
ПАО «Промсвязьбанк»	-	Ba2	BB-	54 887	-	54 887
АО КБ «ЮНИСТРИМ»	-	-	-	-	19 213	19 213
ООО Небанковская кредитная организация «Рапида»	-	-	-	-	14 002	14 002
Банк ВТБ (ПАО)	-	Ba1	BB+	4 074	-	4 074
ООО НКО «Вестерн Юнион ДП Восток»	-	-	-	-	4 039	4 039
ПАО «Бинбанк»	-	-	B	2 137	-	2 137
НКО ЗАО «Национальный расчетный депозитарий»	-	-	-	-	1 563	1 563
АО «Альфа-Банк»	BB+	Ba2	BB	1 265	-	1 265
ООО КБ «ПЛАТИНА»	-	-	-	-	887	887
АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)	-	B2	-	269	-	269
ПАО «Сбербанк России»	BBB-	Ba1	-	244	-	244
АО «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства»	-	Ba2	BB-	1	-	1
Корреспондентские счета в банках других стран:						
РАЙФФАЙЗЕН БАНК ИНТЕРНАЦИОНАЛЬ (АВСТРИЯ)	-	Baa2	BBB	31 104	-	31 104
АО ВТБ Банк (Германия)	-	-	BB	7 489	-	7 489
Итого				587 226	39 704	626 930

Ниже представлен анализ банков-корреспондентов, а также небанковских кредитных организаций по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	Итого
Корреспондентские счета в банках и небанковских кредитных организациях Российской Федерации:						
ПАО «МДМ БАНК»	-	-	B	182 096	-	182 096
АО «Альфа-Банк»	BB+	Ba2	BB	167 472	-	167 472
Банк «Национальный Клиринговый центр» (АО)	BBB	-	-	92 327	-	92 327
РНКО «Платежный центр» (ООО)	-	-	BB-	30 596	-	30 596
АО КБ «ЮНИСТРИМ»	-	-	-	-	23 877	23 877
ООО Небанковская кредитная организация «Рапида»	-	-	-	-	15 669	15 669
АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)	-	B2	-	8 895	-	8 895
Банк ВТБ (ПАО)	-	Ba1	BB+	5 492	-	5 492
ООО НКО «Вестерн Юнион ДП Восток»	-	-	-	-	5 112	5 112
НКО «МЕЖБАНКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ СОЮЗ» (ООО)		B3		4 802	-	4 802
ПАО «Промсвязьбанк»		Ba3		2 752	-	2 752
ПАО «Сбербанк России»	BBB-	Ba1	-	1 733	-	1 733
ООО КБ «ПЛАТИНА»	-	-	-	-	942	942
Небанковская кредитная организация ЗАО «Национальный расчетный депозитарий»	-	-	-	-	791	791
АО «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства»	-	Ba1	BBB-	1	-	1
ОАО «Центр-инвест»	-	Ba1	-	1	-	1
Корреспондентские счета в банках других стран:						
РАЙФФАЙЗЕН БАНК ИНТЕРНАЦИОНАЛЬ (АВСТРИЯ)	-	Baa1	BBB+	40 636	-	40 636
АО ВТБ Банк (Германия)	-	-	BB	215	-	215
Итого				537 018	46 391	583 409

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают торговые ценные бумаги.

	2016	2015
Долговые государственные ценные бумаги		
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	3 061 269	1 504 560
Долговые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные облигации	4 504 888	4 502 212
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 566 157	6 006 772

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года имеют срок погашения с апреля 2017 года по октябрь 2019 года (2015 г.: с мая 2016 года по декабрь 2017 года), купонный доход от 7,40% до 10,95% годовых в зависимости от выпуска (2015 г.: от 6,00% до 11,98% годовых) и доходность к погашению от 8,10% до 9,82% годовых (2015 г.: от 9,22% до 10,54% годовых).

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года корпоративные облигации представлены котируемыми ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными крупными российскими банками. Данные облигации в портфеле Банка имеют сроки погашения с августа 2017 года по сентябрь 2032 года (2015 г.: февраля 2016 года по сентябрь 2032 года), купонный доход от 9,80% до 12,0% годовых (2015 г.: от 7,50% до 15,25% годовых) и доходность к погашению от 9,26% до 10,66% годовых (2015 г.: от 10,09% до 14,63% годовых).

Ниже представлен анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма
Долговые государственные ценные бумаги				
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	BBB-	Ba1	BBB-	3 061 269
Долговые корпоративные ценные бумаги				
- «Альфа-Банк» АО	BB+	Ba2	BB	521 335
- «Банк ВТБ» ПАО	-	Ba1	BB+	460 638
- «Газпромбанк» (ОАО)	BB+	Ba2	BB+	1 626 277
- Банк «Финансовая Корпорация Открытие» ПАО	BBB-	Ba1	BBB-	351 880
- Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»	BBB-	Ba1	BBB-	1 235 605
- ПАО «Сбербанк России»	BBB-	Ba1	-	309 153
Итого долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток				7 566 157

Ниже представлен анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма
Долговые государственные ценные бумаги				
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	BBB-	Ba1	BBB-	1 504 560
Долговые корпоративные ценные бумаги				
- Банк «Финансовая Корпорация Открытие» ПАО	-	Ba3	BB-	903 042
- «Альфа-Банк» АО	BB+	Ba2	BB	823 733
- Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»	BBB-	Ba1	BBB-	774 691
- «Банк ВТБ» ПАО	-	Ba1	BB+	721 532
- «Газпромбанк» (ОАО)	BB+	Ba2	BB+	500 600
- ОАО «МСП Банк»	-	Ba1	BBB-	391 164
- ООО «Газпром Капитал»	BBB-	Ba1	BBB-	235 044
- ОАО КБ «Центр-инвест»	-	Ba1	-	152 406
Итого долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток				6 006 772

7. Средства в других банках

	2016	2015
Кредиты и депозиты в других банках	4 010 766	601 060
Векселя других банков	3 043 676	1 431 104
Текущие счета в других банках	23 318	20 309
Расчетные счета на фондовых биржах	3 448	40 040
За вычетом резерва под обесценение средств в других банках	(347)	-
Итого средств в других банках	7 080 861	2 092 513

Векселя других банков представлены дисконтными долговыми ценными бумагами крупных российских банков с номиналом в рублях, долларах США и евро (2015 г.: в рублях и долларах США), сроком погашения с января 2017 года по май 2017 года (2015 г.: с февраля 2016 года по апрель 2016 года) и доходностью от 2,1% до 10,3% годовых (2015 г.: от 2,4% до 11,3% годовых).

Расчетные счета на фондовых биржах представляют собой средства, депонированные в Банке «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество) и предназначенные для осуществления расчетов по валютным сделкам.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение средств в других банках в течение 2016 и 2015 годов:

	Текущие счета в других банках
Резерв под обесценение средств в других банках на 1 января 2015 года	2 359
Восстановление резерва под обесценение в течение 2015 года	(2 359)
Резерв под обесценение средств в других банках на 31 декабря 2015 года	-
Отчисления в резерв под обесценение в течение 2016 года	347
Резерв под обесценение средств в других банках на 31 декабря 2016 года	347

Ниже представлен анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Текущие и необесцененные	Оцениваемые на индивидуальной основе	Итого
Кредиты и депозиты в других банках	4 010 766	-	4 010 766
Векселя других банков	3 043 676	-	3 043 676
Текущие счета в других банках	22 971	347	23 318
Расчетные счета на фондовых биржах	3 448		3 448
За вычетом резерва под обесценение средств в других банках	-	(347)	(347)
Итого средств в других банках	7 080 861	-	7 080 861

Ниже представлен анализ текущих необесцененных средств в других банках по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Итого
Кредиты и депозиты в других банках					
- АО «Альфа-Банк»	BB+	Ba2	BB	500 273	500 273
- ПАО Банк ФК Открытие	BBB-	Ba3	BB-	1 002 251	1 002 251
- ПАО «Сбербанк России»	BBB-	Ba1	-	1 000 260	1 000 260
- Банк ВТБ (ПАО)	-	Ba1	BB+	1 507 982	1 507 982
Векселя других банков					
- ПАО «Промсвязьбанк»	-	Ba2	BB-	496 231	496 231
- АО «РОССЕЛЬХОЗБАНК»	BB+	Ba2	-	1 702 746	1 702 746
- АО «Альфа-Банк»	BB+	Ba2	BB	844 699	844 699
Текущие счета в других банках					
- Банк «Национальный Клиринговый центр» (АО)	BBB	-	-	22 971	22 971
Расчетные счета на фондовых биржах					
- Банк «Национальный Клиринговый центр» (АО)	BBB	-	-	3 448	3 448
Итого средств в других банках				7 080 861	7 080 861

Ниже представлен анализ обесцененных средств в других банках по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Текущие	Итого
Текущие счета в других банках	347	347
За вычетом резерва под обесценение средств в других банках	(347)	(347)
Итого средств в других банках	-	-

Ниже представлен анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Текущие и необесцененные
Векселя других банков	1 431 104
Кредиты и депозиты в других банках	601 060
Расчетные счета на фондовых биржах	40 040
Текущие счета в других банках	20 309
Итого средств в других банках	2 092 513

Ниже представлен анализ текущих необесцененных средств в других банках по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма рейтинга	Без	Итого
Кредиты и депозиты в других банках						
- АО «Альфа-Банк»	BB+	Ba2	BB	601 060	-	601 060
Векселя других банков						
- АО «РОССЕЛЬХОЗБАНК»	BB+	Ba2		493 078	-	493 078
- Банк ВТБ (ПАО)	-	Ba1	BB+	938 026	-	938 026
Текущие счета в других банках						
- Банк «Национальный Клиринговый центр» (АО)	BBB	-	-	40 040	-	40 040
Расчетные счета на фондовых биржах						
- Банк «Национальный Клиринговый центр» (АО)	BBB	-	-	20 309	-	20 309
Итого средств в других банках				2 092 513	-	2 092 513

По состоянию на 31 декабря 2016 года у Банка были остатки денежных средств, превышающие 10% капитала Банка, в пяти банках-контрагентах (2015 г.: в одном банке-контрагенте). Совокупная сумма этих средств на 31 декабря 2016 года составила 6 558 211 тысяч рублей или 92,6% от общей суммы средств в других банках (2015 г.: 938 027 тысяч рублей или 44,8% от общей суммы средств в других банках).

8. Кредиты клиентам

	2016	2015
Кредиты строительным компаниям	17 183 334	17 972 247
Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	15 600 633	9 924 257
Корпоративные кредиты	9 378 428	8 413 542
Ипотечные кредиты физическим лицам	5 793 859	4 769 890
Потребительские кредиты физическим лицам	1 883 452	1 558 893
Кредиты государственным и муниципальным органам	40 227	-
За вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам	(3 339 619)	(2 177 708)
Итого кредитов клиентам	46 540 314	40 461 121

По состоянию на 31 декабря 2016 года начисленные процентные доходы по обесцененным кредитам составили 269 102 тысячи рублей (2015 г.: 226 988 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2016 года кредиты клиентам на сумму 550 889 тысяч рублей (2015 г.: 554 284 тысячи рублей) были предоставлены Банком в качестве обеспечения по кредитам АО «МСП Банк» (Примечание 12).

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов клиентам в течение 2016 и 2015 годов:

	Кредиты строительным компаниям	Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	Корпоративные кредиты	Ипотечные кредиты физическим лицам	Потребительские кредиты физическим лицам	Кредиты государственным и муниципальным органам	Итого
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2015 года	434 898	289 416	287 888	9 640	111 107	-	1 132 949
Отчисления в резерв под обесценение в течение 2015 года	454 615	422 872	91 784	28 808	48 033	-	1 046 112
Кредиты, списанные в течение 2015 года как безнадежные	-	-	-	-	(1 353)	-	(1 353)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2015 года	889 513	712 288	379 672	38 448	157 787	-	2 177 708
Отчисления в резерв под обесценение в течение 2016 года	114 450	402 654	524 021	7 557	128 377	1 575	1 178 634
Кредиты, списанные в течение 2016 года как безнадежные	-	(12 490)	-	-	(4 233)	-	(16 723)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2016 года	1 003 963	1 102 452	903 693	46 005	281 931	1 575	3 339 619

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	2016		2015	
	Сумма	%	Сумма	%
Строительство	17 183 335	34,5	15 875 441	37,2
Сельское хозяйство	8 000 458	16,0	4 240 456	10,0
Физические лица	7 677 311	15,4	6 328 783	14,8
Обрабатывающее производство	5 503 488	11,0	2 918 614	6,9
Торговля	4 708 082	9,4	4 381 938	10,3
Финансовые услуги	2 636 577	5,3	4 707 937	11,0
Деятельность гостиниц и ресторанов	1 372 950	2,8	905 104	2,1
Добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	489 671	1,0	-	-
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	6 200	-	1 690 421	4,0
Прочее	2 301 861	4,6	1 590 135	3,7
Итого кредитов клиентам (общая сумма)	49 879 933	100	42 638 829	100

Финансовые услуги включают в себя лизинговые и риэлторские компании.

По состоянию на 31 декабря 2016 года у Банка было 13 заемщиков (2015 г.: 14 заемщиков) с общей суммой ссудной задолженности, превышающей 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих кредитов составляла 17 505 889 тысяч рублей или 35% от общей суммы кредитов клиентам (2015 г.: 17 674 827 тысяч рублей или 41,5% от общей суммы кредитов клиентам).

Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Кредиты строительным компаниям				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	16 851 106	932 492	15 918 614	5,5%
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	272 470	11 713	260 757	4,3%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	44 606	44 606	-	100,0%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	5 418	5 418	-	100,0%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	9 734	9 734	-	100,0%
Итого кредитов строительным компаниям	17 183 334	1 003 963	16 179 371	5,8%

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	1 541 404	111 272	1 430 132	7,2%
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	13 560 893	513 784	13 047 109	3,8%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	32 770	27 915	4 855	85,2%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	134 296	118 211	16 085	88,0%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	331 270	331 270	-	100,0%
Итого кредитов индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	15 600 633	1 102 452	14 498 181	7,1%
Корпоративные кредиты				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	7 039 931	298 603	6 741 328	4,2%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	888 668	469 394	419 274	52,8%
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	1 449 829	135 696	1 314 133	9,4%
Итого корпоративных кредитов	9 378 428	903 693	8 474 735	9,6%
Ипотечные кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	5 741 319	1	5 741 318	-
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	20 095	13 559	6 536	67,5%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	16 815	16 815	-	100,0%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	15 630	15 630	-	100,0%
Итого ипотечных кредитов физическим лицам	5 793 859	46 005	5 747 854	0,8%

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Потребительские кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	1 641 911	59 034	1 582 877	3,6%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	650	22	628	3,4%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	38 807	20 791	18 016	53,6%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	40 403	40 403	-	100,0%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	161 681	161 681	-	100,0%
Итого потребительских кредитов физическим лицам	1 883 452	281 931	1 601 521	15,0%
Кредиты государственным и муниципальным органам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	40 227	1 575	38 652	3,9%
Итого кредитов государственным и муниципальным органам	40 227	1 575	38 652	3,9%
Итого кредитов клиентам	49 879 933	3 339 619	46 540 314	6,7%

Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Кредиты строительным компаниям				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	17 743 439	872 790	16 870 649	4,9%
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	219 635	7 550	212 085	3,4%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	8 859	8 859	-	100,0%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	314	314	-	100,0%
Итого кредитов строительным компаниям	17 972 247	889 513	17 082 734	5,0%

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	973 979	-	973 979	-
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	8 361 303	233 881	8 127 422	2,8%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	2 430	80	2 350	3,3%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	256 378	148 160	108 218	57,8%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	143 584	143 584	-	100,0%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	186 583	186 583	-	100,0%
Итого кредитов индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	9 924 257	712 288	9 211 969	7,2%
Корпоративные кредиты				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	7 813 977	357 731	7 456 246	4,6%
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	599 565	21 941	577 624	3,7%
Итого корпоративных кредитов	8 413 542	379 672	8 033 870	4,5%
Ипотечные кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	4 695 163	-	4 695 163	-
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	45 392	15 887	29 505	35,0%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	13 456	6 682	6 774	49,7%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	5 010	5 010	-	100,0%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	10 869	10 869	-	100,0%
Итого ипотечных кредитов физическим лицам	4 769 890	38 448	4 731 442	0,8%

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Потребительские кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	1 351 042	15 632	1 335 410	1,2%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	43 513	512	43 001	1,2%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	43 996	21 301	22 695	48,4%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	51 743	51 743	-	100,0%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	68 599	68 599	-	100,0%
Итого потребительских кредитов физическим лицам	1 558 893	157 787	1 401 106	10,1%
Итого кредитов клиентам	42 638 829	2 177 708	40 461 121	5,1%

Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе, представляют собой ссуды, являющиеся существенными по величине и обладающие индивидуальными признаками обесценения, и оцениваемые Банком на индивидуальной основе. К кредитам, оцениваемым на совокупной основе, относятся ссуды, сгруппированные в портфели однородных требований, обладающие сходными характеристиками в отношении уровня риска, и/или признаками обесценения.

Суммы кредитов, отраженные как просроченные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Ниже представлена информация о структуре кредитного портфеля по видам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Кредиты строительным компаниям	Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	Корпоративные кредиты	Ипотечные кредиты физическим лицам	Потребительские кредиты физическим лицам	Кредиты государственным и муниципальным органам	Итого
Недвижимость	16 741 522	11 254 434	7 441 725	3 303 595	181 839	-	38 923 115
Поручительства	73 999	1 964 946	750 732	73 884	461 204	-	3 324 765
Права требования	63 176	59 850	-	2 227 621	3 332	-	2 353 979
Оборудование	2 595	916 558	351 273	-	-	-	1 270 426
Автотранспорт	19 841	691 195	99 593	-	64 034	-	874 663
Товары в обороте	-	301 291	332 852	-	-	-	634 143
Не обращающиеся ценные бумаги	126 003	222 209	-	-	-	-	348 212
Прочие активы	-	171 840	5 040	-	-	-	176 880
Необеспеченные кредиты	156 198	18 310	397 213	188 759	1 173 043	40 227	1 973 750
Итого кредитов клиентам	17 183 334	15 600 633	9 378 428	5 793 859	1 883 452	40 227	49 879 933

Ниже представлена информация о структуре кредитного портфеля по видам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Кредиты строительным компаниям	Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	Корпоративные кредиты	Ипотечные кредиты физическим лицам	Потребительские кредиты физическим лицам	Итого
Недвижимость	15 930 734	7 163 583	5 131 636	3 047 974	98 370	31 372 297
Права требования	575 292	103 457	463 518	1 662 412	3 090	2 807 769
Не обращающиеся ценные бумаги	1 227 602	154 224	496 038	-	-	1 877 864
Поручительства	4 798	1 089 786	175	25 234	432 717	1 552 710
Прочие активы	-	38 840	788 374	-	-	827 214
Автотранспорт	32 929	446 475	154 630	-	58 348	692 382
Товары в обороте	68 156	305 800	177 404	-	-	551 360
Оборудование	2 183	318 651	1 767	-	-	322 601
Необеспеченные кредиты	130 553	303 441	1 200 000	34 270	966 368	2 634 632
Итого кредитов клиентам	17 972 247	9 924 257	8 413 542	4 769 890	1 558 893	42 638 829

9. Инвестиционная недвижимость

	Здания
Остаточная стоимость на 31 декабря 2015 года	566 365
Первоначальная стоимость	
Остаток на 1 января 2016 года	604 240
Перевод в основные средства	(200 358)
Перевод из основных средств	231 396
Остаток на 31 декабря 2016 года	635 278
Накопленная амортизация	
Остаток на 1 января 2016 года	37 875
Амортизационные отчисления	6 460
Перевод в основные средства	(3 766)
Перевод из основных средств	2 757
Остаток на 31 декабря 2016 года	43 326
Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 года	591 952

Здания

Остаточная стоимость на 31 декабря 2014 года	846 355
---	----------------

Первоначальная стоимость	
Остаток на 1 января 2015 года	909 415
Перевод в основные средства	(492 384)
Перевод из основных средств	187 209
Остаток на 31 декабря 2015 года	604 240

Накопленная амортизация	
Остаток на 1 января 2015 года	63 060
Амортизационные отчисления	6 312
Перевод в основные средства	(32 396)
Перевод из основных средств	899
Остаток на 31 декабря 2015 года	37 875
Остаточная стоимость на 31 декабря 2015 года	566 365

Инвестиционная недвижимость представляет собой нежилые помещения и земельные участки, сдаваемые в аренду.

Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости по состоянию на 31 декабря 2016 года находится в диапазоне от 438 131 тысяча рублей до 592 766 тысяч рублей (2015 г.: от 483 728 тысяч рублей до 654 456 тысяч рублей). Банк использовал данные оценки аналогичных объектов того же региона, выполненной Отделом по работе с недвижимостью Банка и основанной на рыночной стоимости.

В течение 2016 года прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости, создающей арендный доход, составили 19 723 тысячи рублей (2015 г.: 15 482 тысячи рублей). Сумма арендного дохода за 2016 год составила 57 600 тысяч рублей (2015 г.: 59 107 тысяч рублей).

10. Основные средства

	Земля и здания	Мебель и оборудо- вание	Транс- портные средства	Незавер- шенное строи- тельство	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2015 года	3 401 195	301 964	20 332	4 794	3 728 285
Первоначальная стоимость					
Остаток на 1 января 2016 года	3 691 259	668 835	57 791	4 794	4 422 679
Приобретение	282 647	78 539	20 685	2 198	384 069
Выбытие	(19 444)	(37 815)	(1 724)	(3 743)	(62 726)
Перевод из инвестиционной недвижимости	200 358	-	-	-	200 358
Перевод в инвестиционную недвижимость	(231 396)	-	-	-	(231 396)
Остаток на 31 декабря 2016 года	3 923 424	709 559	76 752	3 249	4 712 984
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2016 года	290 064	366 871	37 459	-	694 394
Амортизационные отчисления	55 266	66 844	9 213	-	131 323
Выбытие	(931)	(26 996)	(1 298)	-	(29 225)
Перевод из инвестиционной недвижимости	3 766	-	-	-	3 766
Перевод в инвестиционную недвижимость	(2 757)	-	-	-	(2 757)
Остаток на 31 декабря 2016 года	345 408	406 719	45 374	-	797 501
Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 года	3 578 016	302 840	31 378	3 249	3 915 483

	Земля и здания	Мебель и оборудо- вание	Транс- портные средства	Незавер- шенное строи- тельство	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2014 года	2 887 080	313 918	24 072	5 149	3 230 219
Первоначальная стоимость					
Остаток на 1 января 2015 года	3 094 891	644 968	59 077	5 149	3 804 085
Приобретение	291 041	57 020	5 451	2 240	355 752
Выбытие	(1 583)	(33 153)	(6 737)	(860)	(42 333)
Перевод из инвестиционной недвижимости	492 384	-	-	-	492 384
Перевод в инвестиционную недвижимость	(187 209)	-	-	-	(187 209)
Перевод между группами	1 735	-	-	(1 735)	-
Остаток на 31 декабря 2015 года	3 691 259	668 835	57 791	4 794	4 422 679
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2015 года	207 811	331 049	35 005	-	573 865
Амортизационные отчисления	50 856	64 240	9 028	-	124 124
Выбытие	(100)	(28 418)	(6 574)	-	(35 092)
Перевод из инвестиционной недвижимости	32 396	-	-	-	32 396
Перевод в инвестиционную недвижимость	(899)	-	-	-	(899)
Остаток на 31 декабря 2015 года	290 064	366 871	37 459	-	694 394
Остаточная стоимость на 31 декабря 2015 года	3 401 195	301 964	20 332	4 794	3 728 285

Незавершенное строительство представляет собой инвестиции в строительство и переоборудование недвижимости. По завершении работ эти активы отражаются в составе соответствующей категории основных средств.

11. Прочие активы

	2016	2015
Драгоценные металлы	606 911	575 803
Авансовые платежи по инвестиционным проектам	116 000	32 795
Дебиторская задолженность	90 094	79 299
Авансовые платежи	43 023	37 451
Расчеты за памятные монеты	12 353	12 235
Расчеты по пластиковым картам	10 244	4 182
Предоплата по налогам (кроме налога на прибыль)	7 326	8 647
Прочее	11 796	7 604
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(71 762)	(71 841)
Итого прочих активов	825 985	686 175

По состоянию на 31 декабря 2016 года драгоценные металлы в сумме 549 644 тысячи рублей (2015 г.: 518 342 тысячи рублей) переданы Банку России в качестве залога в рамках генерального кредитного договора на предоставление кредитов, обеспеченных золотом.

По состоянию на 31 декабря 2016 года авансовые платежи по инвестиционным проектам в размере 116 000 тысяч рублей представляют собой авансы, перечисленные по договору инвестирования, заключенному с ЗАО «Кубанская марка» (2015: 32 795 тысяч рублей).

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов в течение 2016 и 2015 годов:

	Авансовые платежи	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января 2015 года	1 251	33 892	35 143
Отчисления в резерв под обесценение в течение 2015 года	411	37 343	37 754
Прочие активы, списанные в течение 2015 года как безнадежные	-	(1 056)	(1 056)
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2015 года	1 662	70 179	71 841
(Восстановление)/отчисления в резерв под обесценение в течение 2016 года	(1 315)	3 465	2 150
Прочие активы, списанные в течение 2016 года как безнадежные	-	(2 229)	(2 229)
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2016 года	347	71 415	71 762

Ниже представлен анализ финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Текущие и на необесцененные	Оцениваемые на совокупной основе	Итого
Драгоценные металлы	606 911	-	606 911
Дебиторская задолженность	18 679	71 415	90 094
Расчеты за памятные монеты	12 353	-	12 353
Расчеты по пластиковым картам	10 244	-	10 244
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	-	(71 415)	(71 415)
Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов	648 187	-	648 187

Ниже представлен анализ финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по срокам возникновения задолженности по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Текущие	Просроченные		Итого
		от 1 до 6 месяца	свыше 1 года	
Драгоценные металлы	606 911	-	-	606 911
Дебиторская задолженность	89 505	289	300	90 094
Расчеты за памятные монеты	12 353	-	-	12 353
Расчеты по пластиковым картам	10 244	-	-	10 244
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(70 826)	(289)	(300)	(71 415)
Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов	648 187	-	-	648 187

Ниже представлен анализ финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Текущие и необесцененные	Оцениваемые на совокупной основе	Итого
Драгоценные металлы	575 803	-	575 803
Дебиторская задолженность	9 119	70 180	79 299
Расчеты за памятные монеты	12 235	-	12 235
Расчеты по пластиковым картам	4 182	-	4 182
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	-	(70 179)	(70 179)
Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов	601 339	1	601 340

Ниже представлен анализ финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по срокам возникновения задолженности по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Текущие	Просроченные				Итого
		менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	свыше 1 года	
Драгоценные металлы	575 803	-	-	-	-	575 803
Дебиторская задолженность	70 776	1	984	1 512	6 026	79 299
Расчеты за памятные монеты	12 235	-	-	-	-	12 235
Расчеты по пластиковым картам	4 182	-	-	-	-	4 182
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(61 657)	-	(984)	(1 512)	(6 026)	(70 179)
Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов	601 339	1	-	-	-	601 340

12. Средства других банков

	2016	2015
Текущие кредиты других банков	550 889	517 149
Итого средств других банков	550 889	517 149

Ниже приведены условия кредитов, привлеченных от АО «МСП Банк» по состоянию на 31 декабря 2016 года:

Дата выдачи	Дата погашения	Процентная ставка, %	Сумма
18.12.2012	11.12.2017	10	100 000
12.04.2013	20.03.2018	10	100 000
16.10.2014	17.09.2019	10	100 000
28.12.2015	05.05.2022	6,4	49 184
26.06.2014	10.10.2018	7,75	29 200
11.09.2015	05.07.2020	11,25	24 182
17.09.2014	31.12.2020	7,75	20 409
10.02.2016	04.11.2022	6,4	20 000
16.09.2014	10.01.2020	7,75	18 910
25.01.2016	05.08.2022	6,4	15 000
26.02.2016	23.12.2022	6,4	12 669
18.09.2015	04.09.2020	11,25	11 000
29.01.2016	05.09.2022	6,4	9 000
28.10.2014	31.12.2020	7,75	7 204
19.01.2016	03.06.2022	6,4	6 000
11.07.2014	10.10.2018	7,75	5 500
22.01.2016	05.07.2022	6,4	4 650
14.08.2014	10.01.2019	7,75	4 500
06.06.2014	10.01.2017	7,75	3 832
08.09.2014	10.01.2019	7,75	3 402
30.12.2015	03.06.2022	6,4	2 100
04.06.2014	10.01.2017	7,75	1 846
26.01.2016	05.08.2022	6,4	1 604
26.08.2014	10.01.2019	7,75	697
Итого			550 889

Ниже приведены условия кредитов, привлеченных от АО «МСП Банк» по состоянию на 31 декабря 2015 года:

Дата выдачи	Дата погашения	Процентная ставка, %	Сумма
18.12.2012	11.12.2017	10,0	100 000
12.04.2013	20.03.2018	10,0	100 000
16.10.2014	17.09.2019	10,0	100 000
28.12.2015	05.05.2022	6,4	49 184
11.09.2015	05.06.2020	11,25	33 600
26.06.2014	10.10.2018	7,75	29 200
17.09.2014	31.12.2020	7,75	20 409
16.09.2014	10.01.2020	7,75	18 910
04.06.2014	10.01.2017	7,75	11 800
18.09.2015	04.09.2020	11,25	11 000
13.02.2014	10.04.2016	7,75	8 046
28.10.2014	31.12.2020	7,75	7 204
11.07.2014	10.10.2018	7,75	5 500
14.08.2014	10.01.2019	7,75	4 500
06.06.2014	10.01.2017	7,75	3 832
08.09.2014	10.01.2019	7,75	3 402
06.03.2015	05.05.2016	9,75	2 130
30.12.2015	03.06.2022	6,4	2 100
20.10.2014	05.05.2016	9,75	1 420
13.05.2015	05.05.2016	9,75	1 406
14.04.2015	05.05.2016	9,75	770
26.08.2014	10.01.2019	7,75	696
21.11.2014	05.05.2016	9,75	409
27.10.2014	05.05.2016	9,75	312
16.09.2014	05.05.2016	9,75	245
05.03.2015	05.05.2016	9,75	199
29.04.2015	05.05.2016	9,75	190
21.10.2014	05.05.2016	9,75	173
20.08.2014	05.05.2016	9,75	157
05.02.2015	05.05.2016	9,75	115
22.10.2014	05.05.2016	9,75	84
22.09.2014	05.05.2016	9,75	75
22.07.2014	05.05.2016	9,75	44
29.01.2015	05.05.2016	9,75	37
Итого			517 149

По состоянию на 31 декабря 2016 года средства, привлеченные от АО «МСП Банк» в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства, в сумме 550 889 тысяч рублей (2015 г.: 517 149 тысяч рублей) были фактически обеспечены залогом прав требования по кредитным договорам, ссуды по которым были выданы за счет средств АО «МСП Банк» (Примечание 8).

13. Средства клиентов

	2016	2015
Государственные предприятия		
– Текущие/расчетные счета	58 710	3 775 089
– Срочные депозиты	312 600	327 500
Юридические лица		
– Текущие/расчетные счета	5 254 221	4 171 514
– Срочные депозиты	6 152 249	5 320 509
Физические лица		
– Текущие счета/счета до востребования	4 303 013	2 898 701
– Срочные вклады	47 799 319	40 291 358
Итого средств клиентов	63 880 112	56 784 671

В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2016		2015	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	52 102 332	81,6	43 190 059	76,1
Торговля	2 854 732	4,5	2 004 313	3,5
Строительство	2 434 848	3,8	2 145 914	3,8
Сельское хозяйство	2 132 562	3,3	1 886 499	3,3
Сфера услуг	1 609 854	2,5	1 869 706	3,3
Производство	1 029 496	1,6	792 237	1,4
Транспорт и связь	836 489	1,3	3 953 356	7,0
Финансовые услуги	607 434	1,0	740 867	1,3
Государственные предприятия	2 069	0,0	3 166	0,0
Прочее	270 296	0,4	198 554	0,3
Итого средств клиентов	63 880 112	100	56 784 671	100

По состоянию на 31 декабря 2016 года у Банка не было клиентов (2015 г.: один клиент) с общей суммой средств, превышающей 10% капитала Банка. По состоянию на 31 декабря 2015 года совокупная сумма этих средств составляла 3 446 713 тысяч рублей или 6,1% от общей суммы средств клиентов.

14. Прочие обязательства

	2016	2015
Обязательства по оплате отпусков	89 223	76 408
Кредиторская задолженность	86 490	64 380
Обязательства по выплате вознаграждения персоналу	84 122	43
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	74 216	56 063
Расчеты по пластиковым картам	4 709	213
Выпущенные собственные векселя	-	17 609
Прочее	34 378	6 590
Итого прочих обязательств	373 138	221 306

По состоянию на 31 декабря 2015 года выпущенные собственные векселя Банка включали дисконтные векселя на сумму 17 609 тысяч рублей, номинированные в российских рублях и долларах США. Срок погашения данных векселей наступал с апреля 2016 года по август 2016 года.

Обязательства по выплате вознаграждения персоналу в размере 84 122 тысяч рублей представляют собой обязательства по выплате премии персоналу по итогам работы за 4 квартал 2016 года (2015: 43 тысячи рублей).

15. Уставный капитал

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

	2016			2015		
	Количество	Номинальная стоимость	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Количество	Номинальная стоимость	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Доли в уставном капитале	246 500 000	246 500	265 292	246 500 000	246 500	265 292
Итого	246 500 000	246 500	265 292	246 500 000	246 500	265 292

В соответствии с действующим российским законодательством для организаций, созданных в форме общества с ограниченной ответственностью, право голоса участников определяется их процентной долей в уставном капитале.

Уставом Банка предусмотрена возможность выхода участников из общества независимо от согласия других участников или Банка. При выходе из состава участников каждый участник имеет право на долю собственных средств Банка. Расчет указанных долей производится на основании бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

16. Дополнительный капитал

Дополнительный капитал по состоянию на 31 декабря 2016 года сформирован взносами участника Банка Бударина В.К. неденежными активами - недвижимым имуществом, земельным участком и незавершенным строительством, расположенным в г. Краснодаре и Краснодарском крае, по договорам дарения на общую сумму 1 264 911 тысяч рублей (2015 г.: 1 264 911 тысяч рублей), а также взносами денежных средств по договорам дарения на общую сумму 1 398 000 тысяч рублей (2015 г.: 998 000 тысяч рублей), из них в 2016 году внесено денежных средств на сумму 400 000 тысяч рублей (2015 г.: 250 000 тысяч рублей).

17. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством

Согласно российскому законодательству, между участниками Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, подготовленной в соответствии с российским законодательством. На 31 декабря 2016 года нераспределенная прибыль Банка составила 7 259 765 тысяч рублей (2015 г.: 6 710 050 тысяч рублей) (неаудировано), в том числе прибыль отчетного года 548 395 тысяч рублей (2015 г.: 539 521 тысяча рублей) (неаудировано).

В составе нераспределенной прибыли, отраженной в российских учетных регистрах Банка, был отражен резервный фонд в сумме 1 064 098 тысяч рублей (2015 г.: 983 170 тысяча рублей), который представляет собой средства, зарезервированные в соответствии с законодательством РФ для покрытия общих рисков Банка, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски или потенциальные обязательства.

18. Процентные доходы и расходы

	2016	2015
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	7 634 832	6 489 069
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	624 101	507 212
Кредиты и депозиты в других банках	302 477	191 833
Векселя других банков	127 878	204 115
Депозиты, размещенные в Банке России	41 741	42 603
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	1 990	-
Корреспондентские счета в других банках	335	235
Итого процентных доходов	8 733 354	7 435 067
Процентные расходы		
Вклады физических лиц	4 329 833	4 209 915
Депозиты юридических лиц	524 714	531 562
Кредиты, полученные от кредитных организаций	51 244	56 379
Выпущенные долговые ценные бумаги	47	396
Кредиты, полученные от Банка России	-	1
Итого процентных расходов	4 905 838	4 798 253
Чистые процентные доходы	3 827 516	2 636 814

19. Комиссионные доходы и расходы

	2016	2015
Комиссионные доходы		
Комиссии по кассовым операциям	750 201	742 680
Комиссии по расчетным операциям	641 151	381 175
Комиссии за резервирование лимита по кредитной линии	171 099	115 401
Комиссии по выданным гарантиям	13 593	28 551
Комиссии по операциям с иностранной валютой	29 261	22 585
Комиссии по операциям с пластиковыми картами	-	8 403
Прочее	65 037	14 758
Итого комиссионных доходов	1 670 342	1 313 553
Комиссионные расходы		
Комиссии по операциям с пластиковыми картами	86 104	43 643
Комиссии за инкассацию	58 993	48 115
Комиссии по операциям с иностранной валютой	5 244	3 008
Комиссии по расчетно-кассовым операциям	315	32 425
Прочее	4 899	2 946
Итого комиссионных расходов	155 555	130 137
Чистые комиссионные доходы	1 514 787	1 183 416

20. Прочие операционные доходы

	2016	2015
Доходы, полученные при досрочном расторжении депозитных договоров	106 690	12 191
Доходы от оказания услуг по заполнению квитанций	17 858	16 476
Доход от реализации монет из драгоценных металлов	8 246	7 431
Доходы от предоставления в аренду сейфовых ячеек	4 589	3 025
Доходы от безвозмездно полученного имущества	2 793	1 454
Доходы от оказания услуг по составлению платежных поручений по заявлению клиентов	2 566	2 099
Доходы от выбытия (реализации) имущества	543	2 141
Доходы от оказания консультационных и информационных услуг	-	1 060
Возмещение излишне уплаченного налога на прибыль	-	19 513
Прочие	8 455	10 343
Итого прочих операционных доходов	151 740	75 733

21. Операционные расходы

	Примечание	2016	2015
Затраты на персонал		2 235 073	1 683 130
Взносы в фонд страхования вкладов		218 818	157 207
Арендные платежи		152 939	150 693
Реклама и маркетинг		142 302	202 723
Амортизация основных средств	10	131 323	124 124
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		130 614	121 251
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)		113 349	91 255
Расходы по оплате коммунальных услуг и содержанию основных средств		106 809	94 963
Расходы по списанию материальных запасов		69 845	59 914
Расходы по ремонту основных средств		59 256	33 839
Административные расходы		24 878	25 045
Прочие расходы, относящиеся к инвестиционной недвижимости	9	19 723	15 482
Представительские и командировочные расходы		11 802	7 903
Амортизация инвестиционной недвижимости	9	6 460	6 312
Расходы на страхование		6 260	5 017
Прочее		74 376	20 179
Итого операционных расходов		3 503 827	2 799 037

22. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2016	2015
Текущие расходы по налогу на прибыль	267 902	109 348
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(7 477)	60 903
Расходы по налогу на прибыль за год	260 425	170 251

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2015 г.: 20%).

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	2016	2015
Прибыль по МСФО до налогообложения	1 076 759	659 052
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (2016 г.: 20%; 2015 г.: 20%)	215 352	131 811
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по ставке 15%	(5 620)	(6 796)
Расходы управленческого характера (командировочные, проведение семинаров, представительские, охрана, членские взносы и прочие), не уменьшающие налогооблагаемую базу	7 360	14 617
Компенсационные выплаты сотрудникам	41 010	10 263
Корректировка налога на прибыль прошлых лет по уточненной декларации	-	19 513
Прочие расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу, за минусом необлагаемых доходов	2 323	843
Расходы по налогу на прибыль за год	260 425	170 251

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

	2016	Изменение	2015
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Прочие обязательства	23 067	806	22 261
Прочие активы	19 011	(9 073)	28 084
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(7 731)	7 731
Средства в других банках	40 069	40 069	-
Общая сумма отложенных налоговых активов	82 147	24 071	58 076
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Средства в других банках	-	27 169	(27 169)
Основные средства	(78 672)	(10 543)	(68 129)
Резерв под обесценение кредитов клиентам	(34 536)	(26 639)	(7 897)
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(6 581)	(6 581)	-
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	(119 789)	(16 594)	(103 195)
Итого чистое отложенное налоговое обязательство	(37 642)	7 477	(45 119)

	2015	Изменение	2014
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Прочие обязательства	22 261	(18 290)	40 551
Прочие активы	28 084	7 008	21 076
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 731	(44 287)	52 018
Общая сумма отложенных налоговых активов	58 076	(55 569)	113 645
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Средства в других банках	(27 169)	(27 169)	-
Основные средства	(68 129)	(10 338)	(57 791)
Резерв под обесценение кредитов клиентам	(7 897)	32 173	(40 070)
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	(103 195)	(5 334)	(97 861)
Итого чистое отложенное налоговое (обязательство)/актив	(45 119)	(60 903)	15 784

Чистые отложенные налоговые активы представляют собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенные налоговые активы в отчете о финансовом положении.

Чистое отложенное налоговое обязательство представляет собой сумму налога на прибыль, подлежащую уплате в будущих периодах в связи с налогооблагаемыми временными разницами.

23. Управление рисками

Управление рисками Банк осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, в т.ч. отраслевой, рыночный, риски ликвидности и процентной ставки), а также операционных, страновых, юридических (правовых), стратегических рисков и рисков потери деловой репутации. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических (правовых) рисков. Управление стратегическими рисками направлено на развитие бизнеса и конкурентные преимущества Банка. В области управления рисками потери деловой репутации Банк концентрирует усилия на работе по противодействию легализации преступных доходов, реализуя принцип «знай своего клиента».

Отраслевой риск. Отраслевой риск - это вероятность понесения потерь, способных ухудшить финансовое состояние Банка в связи с концентрацией деятельности в конкретной отрасли экономики. Банк активно финансирует строительные проекты в сфере жилой и коммерческой недвижимости. Управление отраслевым риском осуществляется через оценку объектов строительства (рассмотрение цикла осуществления проекта, анализ рынка и обоснование конкурентоспособности, сроков окупаемости и доходности), оценку застройщиков, мониторинг проектов и определение формы финансирования. При превышении допустимой концентрации рассматривается рефинансирование или привлечение соинвесторов. С определенной периодичностью проводится стресс-тестирование вероятности потерь и возможного влияния на капитал. Результаты стресс-тестирования рассматриваются на Комитете по управлению рисками и наблюдательном совете и принимаются во внимание при разработке Кредитной политики. В случае возникновения стрессовых ситуаций (снижение потребности рынка, макроэкономическое ухудшение) производится реализация инвестиционных долей (продажа объектов).

Кредитный риск. Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков, крупных заемщиков, инсайдеров и участников Банка. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются как минимум ежегодно. Лимиты кредитного риска по продуктам, группам заемщиков утверждаются Кредитной комиссией.

Риск на одного заемщика, включая банки и брокерские компании, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и внебалансовые риски. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, для снижения риска в обеспечение принимается залог имущества и ценных бумаг, поручительств компаний и физических лиц.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства, указанному в Примечании 25.

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

Банк осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Поэтому руководство предоставляет данные о просроченной задолженности и прочую информацию о кредитном риске, как это представлено в Примечании 8.

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов с фиксированной или переменной процентной ставкой, включая ипотечные кредиты, которые дают заемщику право

досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственные средства Банка за текущий год и на конец отчетного периода не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов клиентам.

Рыночный риск. Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Комитет по управлению рисками устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

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

Оценка рыночного риска осуществляется Банком в соответствии с требованиями Положения Центрального банка Российской Федерации от 3 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (в редакции последующих изменений и дополнений).

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

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	5 714 583	38 593	-	5 753 176
Обязательные резервы на счетах в Банке России	1 199 357	-	-	1 199 357
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 566 157	-	-	7 566 157
Средства в других банках	7 080 861	-	-	7 080 861
Кредиты клиентам	46 538 310	-	2 004	46 540 314
Инвестиционная недвижимость	591 952	-	-	591 952
Основные средства	3 915 483	-	-	3 915 483
Прочие активы	825 985	-	-	825 985
Итого активов	73 432 688	38 593	2 004	73 473 285
Обязательства				
Средства других банков	550 889	-	-	550 889
Средства клиентов	63 546 055	41 231	292 826	63 880 112
Прочие обязательства	373 128	10	-	373 138
Текущие налоговые обязательства	38 179	-	-	38 179
Отложенные налоговые обязательства	37 642	-	-	37 642
Итого обязательств	64 545 893	41 241	292 826	64 879 960
Чистая балансовая позиция	8 886 795	(2 648)	(290 822)	8 593 325
Обязательства кредитного характера	4 459 592	-	-	4 459 592

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	10 505 569	40 851	-	10 546 420
Обязательные резервы на счетах в Банке России	856 677	-	-	856 677
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 006 772	-	-	6 006 772
Средства в других банках	2 092 513	-	-	2 092 513
Кредиты клиентам	40 457 311	-	3 810	40 461 121
Инвестиционная недвижимость	566 365	-	-	566 365
Основные средства	3 728 285	-	-	3 728 285
Прочие активы	686 175	-	-	686 175
Текущие налоговые активы	908	-	-	908
Итого активов	64 900 575	40 851	3 810	64 945 236
Обязательства				
Средства других банков	517 149	-	-	517 149
Средства клиентов	56 481 954	58 967	243 750	56 784 671
Прочие обязательства	221 306	-	-	221 306
Отложенные налоговые обязательства	45 119	-	-	45 119
Итого обязательств	57 265 528	58 967	243 750	57 568 245
Чистая балансовая позиция	7 635 047	(18 116)	(239 940)	7 376 991
Обязательства кредитного характера	3 774 775	-	-	3 774 775

* ОЭСР - организация экономического сотрудничества и развития.

Валютный риск. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Внутренними документами Банка установлены лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, их соблюдение контролируется на ежедневной основе. По состоянию на 31 декабря 2016 года позиция Банка по валютам составила:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	4 273 356	838 390	535 167	106 263	5 753 176
Обязательные резервы на счетах в Банке России	1 199 357	-	-	-	1 199 357
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 566 157	-	-	-	7 566 157
Средства в других банках	5 317 348	1 447 090	316 423	-	7 080 861
Кредиты клиентам	46 540 314	-	-	-	46 540 314
Инвестиционная недвижимость	591 952	-	-	-	591 952
Основные средства	3 915 483	-	-	-	3 915 483
Прочие активы	825 984	1	-	-	825 985
Итого активов	70 229 951	2 285 481	851 590	106 263	73 473 285
Обязательства					
Средства других банков	550 889	-	-	-	550 889
Средства клиентов	61 031 750	2 190 818	575 165	82 379	63 880 112
Прочие обязательства	343 350	29 611	177	-	373 138
Текущие налоговые обязательства	38 179	-	-	-	38 179
Отложенные налоговые обязательства	37 642	-	-	-	37 642
Итого обязательств	62 001 810	2 220 429	575 342	82 379	64 879 960
Чистая балансовая позиция	8 228 141	65 052	276 248	23 884	8 593 325
Внебалансовая позиция	343 985	(72 788)	(271 197)		
Чистая балансовая и внебалансовая позиция	8 572 126	(7 736)	5 051	23 884	8 593 325
Обязательства кредитного характера	3 774 775	-	-	-	3 774 775

По состоянию на 31 декабря 2015 года позиция Банка по валютам составила:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	8 269 458	1 457 485	795 412	24 065	10 546 420
Обязательные резервы на счетах в Банке России	856 677	-	-	-	856 677
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 006 772	-	-	-	6 006 772
Средства в других банках	1 114 448	964 263	1 036	12 766	2 092 513
Кредиты клиентам	40 460 202	-	919	-	40 461 121
Инвестиционная недвижимость	566 365	-	-	-	566 365
Основные средства	3 728 285	-	-	-	3 728 285
Прочие активы	685 347	677	151	-	686 175
Текущие налоговые активы	908	-	-	-	908
Итого активов	61 688 462	2 422 425	797 518	36 831	64 945 236
Обязательства					
Средства других банков	517 149	-	-	-	517 149
Средства клиентов	53 650 760	2 214 659	794 606	124 646	56 784 671
Прочие обязательства	203 504	17 329	473	-	221 306
Отложенные налоговые обязательства	45 119	-	-	-	45 119
Итого обязательств	54 416 532	2 231 988	795 079	124 646	57 568 245
Чистая балансовая позиция	7 271 930	190 437	2 439	(87 815)	7 376 991
Внебалансовая позиция	158 355	(161 799)	7 970	(4 526)	-
Чистая балансовая и внебалансовая позиция	7 430 285	28 638	10 409	(92 341)	7 376 991
Обязательства кредитного характера	3 774 775	-	-	-	3 774 775

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

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и совокупного дохода в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные условия остаются неизменными. Разумно возможное изменение определено исходя из анализа исторических данных о ежедневных изменениях курса валюты за декабрь 2016 года:

	2016	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на совокупных доход
Укрепление доллара США на 8%	(619)	(495)
Ослабление доллара США на 8%	619	495
Укрепление Евро на 10%	505	404
Ослабление Евро на 10%	(505)	(404)

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и совокупного дохода в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на 31 декабря 2015 года, при том, что все остальные условия остаются неизменными. Разумно возможное изменение курса по каждой валюте определено исходя из анализа исторических данных о предельных колебаниях курсов валюты за декабрь 2015 года.

	2015	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на совокупных доход
Укрепление доллара США на 20%	5 728	4 582
Ослабление доллара США на 20%	(5 728)	(4 582)
Укрепление Евро на 20%	2 082	1 666
Ослабление Евро на 20%	(2 082)	(1 666)

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

Риск ликвидности. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требований по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Комитет по управлению рисками Банка.

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

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

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 31 декабря 2016 года данный коэффициент составил 79,2% (2015 г.: 96,6%). Минимально допустимое значение Н2, установленное Банком России, составляет 15%.
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 31 декабря 2016 года данный норматив составил 107,1% (2015 г.: 94,4%). Минимально допустимое значение Н3, установленное Банком России, составляет 50%.
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств в размере их (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 31 декабря 2016 года данный норматив составил 102,3% (2015 г.: 79,4%). Максимально допустимое значение Н4, установленное Банком России, составляет 120%.

Информация о финансовых активах и обязательствах анализируется управлением риск - менеджмента. Результаты анализа используются для управления активами и пассивами с целью поддержания достаточного уровня ликвидности. Банком обеспечивается наличие необходимого объема ликвидных активов, в основном состоящего из высоколиквидных активов (денежных средств в кассе Банка и на счетах в Банке России, межбанковских инструментов) а также кредитов по срокам востребования в течение ближайших 30 календарных дней.

Управление риск - менеджмента регулярно осуществляет прогноз и стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия. Анализ текущего и прогнозного состояния ликвидности в режиме online осуществляет Управление казначейства.

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

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на конец отчетного периода.

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	12 628	21 853	134 087	373 216	123 851	665 635
Средства клиентов	16 203 811	27 119 795	12 564 920	10 740 322	-	66 628 848
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	16 216 439	27 141 648	12 699 007	11 113 538	123 851	67 294 483

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	10 482	28 943	32 390	526 616	55 212	653 643
Средства клиентов	18 275 004	23 009 703	9 684 673	8 440 959	-	59 410 339
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	18 285 486	23 038 646	9 717 063	8 967 575	55 212	60 063 982

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

Банк не использует представленный выше анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Банк контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	С неопре- деленным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	5 753 176	-	-	-	-	-	5 753 176
Обязательные резервы на счетах в Банке России	201 880	558 119	242 942	196 416	-	-	1 199 357
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 566 157	-	-	-	-	-	7 566 157
Средства в других банках	4 533 416	2 547 445	-	-	-	-	7 080 861
Кредиты клиентам	1 210 849	8 545 391	16 256 483	15 082 967	5 444 624	-	46 540 314
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	591 952	591 952
Основные средства	-	-	-	-	-	3 915 483	3 915 483
Прочие активы	650 363	39 164	3 172	116 277	-	17 009	825 985
Итого активов	19 915 841	11 690 119	16 502 597	15 395 660	5 444 624	4 524 444	73 473 285
Обязательства							
Средства других банков	8 500	2 000	110 500	309 682	120 207	-	550 889
Средства клиентов	16 078 190	25 833 737	11 324 873	10 643 312	-	-	63 880 112
Прочие обязательства	299 447	72 086	1 208	397	-	-	373 138
Текущие налоговые обязательства	-	38 179	-	-	-	-	38 179
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	37 642	37 642
Итого обязательств	16 386 137	25 946 002	11 436 581	10 953 391	120 207	37 642	64 879 960
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2016 года							
	3 529 704	(14 255 883)	5 066 016	4 442 269	5 324 417	4 486 802	8 593 325
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2016 года							
	3 529 704	(10 726 179)	(5 660 163)	(1 217 894)	4 106 523	8 593 325	

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам на 31 декабря 2015 года:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	С неопре- деленным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	10 546 420	-	-	-	-	-	- 10 546 420
Обязательные резервы на счетах в Банке России	176 390	400 904	146 128	133 255	-	-	856 677
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 006 772	-	-	-	-	-	- 6 006 772
Средства в других банках	661 409	1 431 104	-	-	-	-	- 2 092 513
Кредиты клиентам Инвестиционная	915 913	11 491 668	14 459 051	9 060 375	4 534 114	-	- 40 461 121
недвижимость	-	-	-	-	-	566 365	566 365
Основные средства	-	-	-	-	-	3 728 285	3 728 285
Прочие активы	625 305	44 479	1 928	1 759	76	12 628	686 175
Текущие налоговые активы	-	908	-	-	-	-	908
Итого активов	18 932 209	13 369 063	14 607 107	9 195 389	4 534 190	4 307 278	64 945 236
Обязательства							
Средства других банков	6 500	9 765	9 500	440 100	51 284	-	517 149
Средства клиентов	18 175 297	21 639 143	8 581 544	8 388 687	-	-	- 56 784 671
Прочие обязательства	202 852	798	10 977	6 679	-	-	- 221 306
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	45 119	45 119
Итого обязательств	18 384 649	21 649 706	8 602 021	8 835 466	51 284	45 119	57 568 245
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2015 года							
	547 560	(8 280 643)	6 005 086	359 923	4 482 906	4 262 159	7 376 991
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2015 года							
	547 560	(7 733 083)	(1 727 997)	(1 368 074)	3 114 832	7 376 991	

Представленный выше анализ основан на ожидаемых сроках погашения, в связи с чем весь портфель финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отнесен к категории «До востребования и менее 1 месяца» в соответствии с оценкой руководства ликвидности данного портфеля.

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребует в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

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

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

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

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года. В ней также отражены общие суммы активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Непро- центные	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	21 182	-	-	-	-	5 731 994	5 753 176
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	1 199 357	1 199 357
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 566 157	-	-	-	-	-	7 566 157
Средства в других банках	4 495 812	2 509 548	-	-	-	75 501	7 080 861
Кредиты клиентам	943 770	8 545 391	16 256 483	15 082 967	5 444 624	267 079	46 540 314
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	591 952	591 952
Основные средства	-	-	-	-	-	3 915 483	3 915 483
Прочие активы	-	-	-	-	-	825 985	825 985
Итого активов	13 026 921	11 054 939	16 256 483	15 082 967	5 444 624	12 607 351	73 473 285
Обязательства							
Средства других банков	8 500	2 000	110 500	309 682	120 207	-	550 889
Средства клиентов	7 649 096	25 577 231	11 214 911	10 636 730	-	8 802 144	63 880 112
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	373 138	373 138
Текущие налоговые обязательства	-	-	-	-	-	38 179	38 179
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	37 642	37 642
Итого обязательств	7 657 596	25 579 231	11 325 411	10 946 412	120 207	9 251 103	64 879 960
Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2016 года	5 369 325	(14 524 292)	4 931 072	4 136 555	5 324 417	3 356 248	8 593 325
Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2016 года	5 369 325	(9 154 967)	(4 223 895)	(87 340)	5 237 077	8 593 325	

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Непро- центные	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	10 619	-	-	-	-	10 535 801	10 546 420
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	856 677	856 677
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 006 772	-	-	-	-	-	6 006 772
Средства в других банках	600 000	1 431 104	-	-	-	61 409	2 092 513
Кредиты клиентам	736 289	11 491 668	14 459 051	9 060 375	4 534 114	179 624	40 461 121
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	566 365	566 365
Основные средства	-	-	-	-	-	3 728 285	3 728 285
Прочие активы	-	-	-	-	-	686 175	686 175
Текущие налоговые активы	-	-	-	-	-	908	908
Итого активов	7 353 680	12 922 772	14 459 051	9 060 375	4 534 114	16 615 244	64 945 236
Обязательства							
Средства других банков	6 500	9 765	9 500	440 100	51 284	-	517 149
Средства клиентов	8 070 829	21 445 416	8 477 391	8 380 257	-	10 410 778	56 784 671
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	221 306	221 306
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	45 119	45 119
Итого обязательств	8 077 329	21 455 181	8 486 891	8 820 357	51 284	10 677 203	57 568 245
Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2015 года	(723 649)	(8 532 409)	5 972 160	240 018	4 482 830	5 938 041	7 376 991
Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2015 года	(723 649)	(9 256 058)	(3 283 898)	(3 043 880)	1 438 950	7 376 991	

На 31 декабря 2016 и 2015 года изменение процентных ставок не оказало бы существенного влияния на совокупный доход, в связи с незначительной суммой активов с переменной ставкой.

Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Банка по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 года:

	2016			2015		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	0,23%	0,01%	0,05%	0,01%
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	10,34%	-	-	10,21%	-	-
Средства в других банках	10,04%	-	-	10,75%	-	-
Векселя других банков	10,19%	3,13%	2,11%	11,29%	3,83%	-
Кредиты клиентам	15,35%	-	-	16,93%	-	8,00%
Обязательства						
Средства других банков	8,90%	-	-	9,25%	-	-
Средства клиентов						
- срочные депозиты юридических лиц	8,61%	-	-	10,60%	-	-
- срочные депозиты физических лиц	9,13%	2,17%	1,49%	11,59%	3,14%	3,07%

24. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным Банком Российской Федерации, и, в частности, требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия и поддержание капитальной базы Банка на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным Банком Российской Федерации, осуществляется ежедневно, а также по прогнозным данным и с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые контролируются Правлением Банка.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства (неаудировано):

	2016	2015
Основной капитал	7 825 891	6 706 451
Дополнительный капитал	946 326	865 764
Итого нормативного капитала	8 772 217	7 572 215

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным Банком Российской Федерации, составил 12,6% (2015 г.: 12,2%). Минимально допустимое значение установлено Центральным Банком Российской Федерации в размере 8% (2015: 10%).

25. Условные обязательства

Юридические вопросы. В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. 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. Резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам не создавался, поскольку, по мнению руководства, вероятность значительных убытков низка.

Налоговое законодательство. Российское налоговое законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Кроме того, российское налоговое законодательство в отношении финансовых инструментов (включая сделки с производными инструментами) характеризуется отсутствием определенности и сложностью толкования. Интерпретация руководством Банка данного законодательства применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверки могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 31 декабря 2016 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Банка в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана контролирующими органами.

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

	2016	2015
Менее 1 года	49 205	51 084
От 1 до 5 лет	20 577	14 273
Свыше 5 лет	53 352	23 194
Итого обязательств по операционной аренде	123 134	88 551

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Общая сумма обязательств по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. В отношении обязательств по предоставлению кредитов и неиспользованных кредитных линий Банк в меньшей степени подвержен риску понесения убытков, поскольку в случае обесценения выданных кредитов Банк не будет производить выдачу оставшихся сумм, поэтому резерв по данным условным обязательствам кредитного характера равен нулю.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	2016	2015
Неиспользованные кредитные линии	3 303 432	2 499 238
Гарантии выданные	1 156 160	1 275 537
Итого обязательств кредитного характера	4 459 592	3 774 775

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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.

Ниже представлена оценка справедливой стоимости финансовых инструментов Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года:

	2016		2015	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	5 753 176	5 753 176	10 546 420	10 546 420
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 566 157	7 566 157	6 006 772	6 006 772
Средства в других банках	7 080 861	7 080 861	2 092 513	2 092 513
Кредиты клиентам	46 540 314	46 540 314	40 461 121	40 461 121
Финансовые обязательства				
Средства других банков	550 889	550 889	517 149	517 149
Средства клиентов	63 880 112	63 880 112	56 784 671	56 784 671

Банк использует следующие методы и допущения для оценки справедливой стоимости указанных финансовых инструментов:

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. По некоторым финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отсутствуют внешние независимые рыночные котировки. Справедливая стоимость этих активов была определена Банком на основании анализа прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об организациях - объектах инвестиций, а также на основании применения других методик оценки.

Средства в других банках. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость кредитов банкам по состоянию на 31 декабря 2016 года и на 31 декабря 2015 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости, это объясняется краткосрочным характером вложений. На 31 декабря 2016 года и на 31 декабря 2015 года средства в других банках представлены учтенными векселями, расчетными счетами на фондовых биржах, предоставленными ранее межбанковскими кредитами, текущими счетами в других банках. Диапазон процентных ставок по средствам в других банках на 31 декабря 2016 года варьируется от 2,1% до 10,3% (2015 г.: от 2,4% до 11,3%).

Кредиты клиентам. Кредиты клиентам отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов клиентам представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость кредитов клиентам по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам. Диапазон процентных ставок по кредитам клиентам на 31 декабря 2016 года варьируется от 6,25% до 37,8% (2015 г.: от 7,25% до 37,8%).

Средства других банков. Справедливая стоимость средств других банков со сроком погашения до одного месяца приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения. Для средств других банков со сроком погашения более одного месяца справедливая стоимость представляет собой текущую стоимость расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных по соответствующим рыночным ставкам на конец года. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость средств других банков по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года не отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется относительно короткими сроками погашения этих обязательств. Диапазон процентных ставок на 31 декабря 2016 года варьируется от 6,4% до 11,25% (2015 г.: от 6,4% до 11,25%).

Средства клиентов. Оценочная справедливая стоимость средств клиентов основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость средств клиентов по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года существенно не отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, вследствие чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам. Диапазон процентных ставок на 31 декабря 2016 года варьируется от 0,01% до 19,0% (2015 г.: от 0,01% до 19,0%).

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости нефинансовых активов на 31 декабря 2016 года и на 31 декабря 2015 года:

	2016	2015
	Третий уровень	Третий уровень
Инвестиционная недвижимость	от 438 131 тысячи рублей до 592 766 тысяч рублей	от 483 728 тысяч рублей до 654 456 тысяч рублей

Банк использует следующие методы и допущения для оценки справедливой стоимости нефинансовых активов, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно.

Инвестиционная недвижимость. Оценка справедливой стоимости инвестиционной недвижимости проводится ежегодно и утверждается руководством Банка. Справливая стоимость инвестиционной недвижимости Банка была определена при помощи метода сопоставления с рынком. Оценка производилась Отделом по работе с недвижимостью Банка. Оценка проводилась с учетом требований Российских федеральных стандартов, стандартов Российского общества оценщиков, а также Международных стандартов оценки. Для определения справедливой стоимости были применены следующие методы: метод дисконтированных денежных потоков (доходный подход), метод сравнения продаж (сравнительный подход), метод оценки совокупных активов (затратный подход). Наибольший вес присвоен сравнительному подходу. Отдел по работе с недвижимостью применял различные поправочные коэффициенты к рыночным ценам объектов, сопоставимых с объектами инвестиционной недвижимости Банка, чтобы получить рыночную стоимость оцениваемых объектов. Данные поправочные коэффициенты включают в себя коэффициент на качество объекта, местоположение и окружение объекта, транспортную доступность и другие индивидуальные физические характеристики, сглаживающие отличия применяемых аналогов от оцениваемого объекта недвижимости. Изменения оценок могут повлиять на стоимость инвестиционной недвижимости. По состоянию на 31 декабря 2016 года при увеличении корректировки на 10 процентов справедливая стоимость инвестиционной недвижимости увеличится на 59 195 тысяч рублей, при уменьшении корректировки на 10 процентов стоимость инвестиционной недвижимости уменьшится на 59 195 тысяч рублей. По состоянию на 31 декабря 2015 года при увеличении корректировки на 10 процентов справедливая стоимость инвестиционной недвижимости увеличится на 56 636 тысяч рублей, при уменьшении корректировки на 10 процентов стоимость инвестиционной недвижимости уменьшится на 56 636 тысяч рублей.

Ниже представлена иерархия оценок справедливой стоимости по активам и обязательствам, отраженным в отчете о финансовом положении на 31 декабря 2016 года и на 31 декабря 2015 года по справедливой стоимости, а также активы и обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно. К первому уровню относятся активы и обязательства, торговля которыми осуществляется на активном рынке и справедливая стоимость которых определяется на основании рыночных котировок. Ко второму уровню относятся активы и обязательства, справедливая стоимость которых определяется с использованием различных моделей оценок. Эти модели базируются на доступных данных, характеризующих рыночные условия и факторы, которые могут повлиять на справедливую стоимость актива и обязательства. К третьему уровню относятся активы и обязательства, для определения справедливой стоимости которых применяется суждение, а также если модели, используемые для определения справедливой стоимости, содержат хотя бы один параметр, не основанный на доступных рыночных данных.

	2016			2015		
	Первый уровень	Третий уровень	Итого	Первый уровень	Третий уровень	Итого
Активы, учитываемые в финансовой отчетности по справедливой стоимости						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 566 157	-	7 566 157	6 006 772	-	6 006 772
Итого активов, учитываемых в финансовой отчетности по справедливой стоимости	7 566 157	-	7 566 157	6 006 772	-	6 006 772
Активы, по которым справедливая стоимость раскрывается						
Денежные средства и их эквиваленты	-	5 753 176	5 753 176	-	10 546 420	10 546 420
Средства в других банках	-	7 080 861	7 080 861	-	2 092 513	2 092 513
Кредиты клиентам	-	46 540 314	46 540 314	-	40 461 121	40 461 121
Инвестиционная недвижимость	-	591 952	591 952	-	566 365	566 365
Дебиторская задолженность	-	18 679	18 679	-	9 120	9 120
Итого активов, по которым справедливая стоимость раскрывается	-	59 984 982	59 984 982	-	53 675 539	53 675 539
Финансовые обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается						
Средства других банков	-	550 889	550 889	-	517 149	517 149
Средства клиентов	-	63 880 112	63 880 112	-	56 784 671	56 784 671
Кредиторская задолженность	-	86 490	86 490	-	64 380	64 380
Итого финансовых обязательств, по которым справедливая стоимость раскрывается	-	64 517 491	64 517 491	-	57 366 200	57 366 200

27. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк относит свои финансовые активы в следующие категории: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, ссуды и дебиторская задолженность, финансовые активы для продажи.

В то же время, в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» Банк раскрывает различные классы финансовых инструментов.

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ссуды и дебиторская задол- женность	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5 753 176	-	5 753 176
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
- Долговые государственные ценные бумаги	3 061 269	-	3 061 269
- Долговые корпоративные ценные бумаги	4 504 888	-	4 504 888
Средства в других банках			
- Кредиты и депозиты в других банках	-	4 010 766	4 010 766
- Векселя других банков	-	3 043 676	3 043 676
- Текущие счета в других банках	-	22 971	22 971
- Расчетные счета на фондовых биржах	-	3 448	3 448
Кредиты клиентам			
- Кредиты строительным компаниям	-	16 179 371	16 179 371
- Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	-	14 498 181	14 498 181
- Корпоративные кредиты	-	8 474 735	8 474 735
- Ипотечные кредиты физическим лицам	-	5 747 854	5 747 854
- Потребительские кредиты физическим лицам	-	1 601 521	1 601 521
- Кредиты государственным и муниципальным органам	-	38 652	38 652
Прочие активы			
- Драгоценные металлы	-	606 911	606 911
- Дебиторская задолженность	-	18 679	18 679
- Расчеты за памятные монеты	-	12 353	12 353
- Расчеты по пластиковым картам	-	10 244	10 244
Итого финансовых активов	13 319 333	54 269 362	67 588 695
Нефинансовые активы			5 884 590
Итого активов			73 473 285

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ссуды и дебиторская задол- женность	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	10 546 420	-	10 546 420
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
- Долговые государственные ценные бумаги	1 504 560	-	1 504 560
- Долговые корпоративные ценные бумаги	4 502 212	-	4 502 212
Средства в других банках			
- Векселя других банков	1 431 104	-	1 431 104
- Кредиты и депозиты в других банках	601 060	-	601 060
- Расчетные счета на фондовых биржах	40 040	-	40 040
- Текущие счета в других банках	20 309	-	20 309
Кредиты клиентам			
- Кредиты строительным компаниям	-	17 082 734	17 082 734
- Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	-	9 211 969	9 211 969
- Корпоративные кредиты	-	8 033 870	8 033 870
- Ипотечные кредиты физическим лицам	-	4 731 442	4 731 442
- Потребительские кредиты физическим лицам	-	1 401 106	1 401 106
Прочие активы			
- Драгоценные металлы	-	575 803	575 803
- Расчеты за памятные монеты	-	12 235	12 235
- Дебиторская задолженность	-	9 120	9 120
- Расчеты по пластиковым картам	-	4 182	4 182
Итого финансовых активов	18 645 705	41 062 461	59 708 166
Нефинансовые активы			5 237 070
Итого активов			64 945 236

Все финансовые обязательства Банка отражаются по амортизированной стоимости.

28. Операции со связанными сторонами

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, руководителями, а также с прочими сторонами. 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 осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

Ниже указаны остатки на конец года и объемы проведенных активных операций со связанными сторонами за 2016 год:

	Участники Банка	Директора и ключевой управленческий персонал	Компании, подконтроль- ные и находящиеся под значительным влиянием участников и руководства Банка	Прочие связан- ные стороны	Итого
Кредиты клиентам					
Кредиты клиентам на 1 января (общая сумма)	15 841	10 128	2 001 592	-	2 027 561
Кредиты клиентам, предоставленные в течение года	9 796	13 062	746 249	639 898	1 409 005
Перевод в другую категорию	-	-	(1 045 076)	1 045 076	-
Кредиты клиентам, погашенные в течение года	(9 440)	(19 116)	(969 555)	(1 277 297)	(2 275 408)
Кредиты клиентам на 31 декабря (общая сумма)	16 197	4 074	733 210	407 677	1 161 158
Резерв под обесценение кредитов клиентам					
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января	3 175	48	70 775	-	73 998
(Восстановление)/отчисления в резерв под обесценение кредитов клиентам в течение года	(2 635)	72	(48 819)	12 246	(39 136)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря	540	120	21 956	12 246	34 862
Кредиты клиентам на 1 января (за вычетом резерва под обесценение)	12 666	10 080	1 930 817	-	1 953 563
Кредиты клиентам на 31 декабря (за вычетом резерва под обесценение)	15 657	3 954	711 254	395 431	1 126 296

Ниже указаны остатки на конец года и объемы проведенных активных операций со связанными сторонами за 2015 год:

	Участники Банка	Директора и ключевой управленческий персонал	Компании, подконтрольные и находящиеся под значительным влиянием участников и руководства Банка	Итого
Кредиты клиентам				
Кредиты клиентам на 1 января (общая сумма)	15 513	8 557	1 258 567	1 282 637
Кредиты клиентам, предоставленные в течение года	4 333	25 055	2 588 878	2 618 266
Кредиты клиентам, погашенные в течение года	(4 005)	(23 484)	(1 845 853)	(1 873 342)
Кредиты клиентам на 31 декабря (общая сумма)	15 841	10 128	2 001 592	2 027 561
Резерв под обесценение кредитов клиентам				
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января	671	-	13 805	14 476
Отчисления в резерв под обесценение кредитов клиентам в течение года	2 504	48	56 970	59 522
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря	3 175	48	70 775	73 998
Кредиты клиентам на 1 января (за вычетом резерва под обесценение)	14 842	8 557	1 244 762	1 268 161
Кредиты клиентам на 31 декабря (за вычетом резерва под обесценение)	12 666	10 080	1 930 817	1 953 563

Ниже указаны остатки на конец года и объемы проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 2016 год:

	Участники Банка	Директора и ключевой управленческий персонал	Компании, подконтрольные и находящиеся под значительным влиянием участников и руководства Банка	Прочие связанные стороны	Итого
Средства клиентов					
Средства клиентов на 1 января	70 934	99 761	387 963	-	558 658
Средства клиентов, полученные в течение года	6 276 506	179 880	12 959 703	4 850 924	24 267 013
Перевод в другую категорию	-	-	(14 593)	14 593	-
Средства клиентов, погашенные в течение года	(6 287 137)	(169 372)	(13 215 374)	(4 850 232)	(24 522 115)
Средства клиентов на 31 декабря	60 303	110 269	117 699	15 285	303 556

Ниже указаны остатки на конец года и объемы проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 2015 год:

	Участники Банка	Директора и ключевой управленческий персонал	Компании, подконтрольные и находящиеся под значительным влиянием участников и руководства Банка	Итого
Средства клиентов				
Средства клиентов на 1 января	254 251	111 550	322 712	688 513
Средства клиентов, полученные в течение года	7 398 159	178 311	21 237 968	28 814 438
Средства клиентов, погашенные в течение года	(7 581 476)	(190 100)	(21 172 717)	(28 944 293)
Средства клиентов на 31 декабря	70 934	99 761	387 963	558 658

Ниже указаны прочие права и обязательства по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Участники Банка	Директора и ключевой управленческий персонал	Итого
Гарантии и поручительства, выданные Банком	92 064	-	92 064
Гарантии и поручительства, полученные Банком	-	2 850	2 850

Ниже указаны прочие права и обязательства по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Участники Банка	Директора и ключевой управленческий персонал	Компании, подконтрольные и находящиеся под значительным влиянием участников и руководства Банка	Итого
Гарантии и поручительства, выданные Банком	36 388	-	2 833	39 221
Гарантии и поручительства, полученные Банком	-	575	2 468	3 043

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

	Участники Банка	Директора и ключевой управленческий персонал	Компании, подконтрольные и находящиеся под значительным влиянием участников и руководства Банка	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	2 370	1 186	126 105	138 219	267 880
Процентные расходы	2 715	9 316	4 363	-	16 394
Комиссионные доходы	3 684	99	11 574	2 873	18 230
Прочие доходы	129	-	8 167	46	8 342
Прочие расходы	359	-	71 791	4	72 154
Чистые расходы от операций с иностранной валютой	-	-	95	136	231

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

	Участники Банка	Директора и ключевой управленческий персонал	Компании, подконтрольные и находящиеся под значительным влиянием участников и руководства Банка	Итого
Процентные доходы	2 383	1 527	308 394	312 304
Процентные расходы	2 478	10 545	3 997	17 020
Комиссионные доходы	2 866	98	26 587	29 551
Прочие доходы	223	-	8 373	8 596
Прочие расходы	315	-	63 139	63 454

Выплаты вознаграждения членам Правления и Наблюдательному совету Банка в 2016 году составили 483 563 тысячи рублей (2015 г.: 460 573 тысячи рублей).

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству:

	2016	2015
Заработная плата	291 708	353 978
Краткосрочные премиальные выплаты	191 855	106 595
Итого	483 563	460 573


Все выплаты носят краткосрочный характер.

29. События после отчетной даты

В январе 2017 года Банк начал осуществлять кредитование субъектов малого и среднего предпринимательства в рамках программ кредитования акционерного общества «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» (далее - АО «Корпорация «МСП») за счет финансирования, предоставленного Банком России и обеспеченного поручительствами АО «Корпорация «МСП».


Международное рейтинговое агентство Moody's 17 января 2017 года подтвердило кредитные рейтинги, присвоенные Банку 18 июля 2016 года.

Рейтинговое агентство НАО «Рус-Рейтинг» 13 января 2017 отозвало кредитные рейтинги, присвоенные Банку 9 декабря 2016 года, в связи с прекращением с 14 января 2017 года осуществления рейтинговой деятельности вследствие принятия 28 декабря 2016 года Банком России решения об отказе во внесении сведений о НАО «Рус Рейтинг» в реестр кредитных рейтинговых агентств.


Чупрынникова Н.Н.,
Председатель Правления



28 апреля 2017 года


Гутенева Г.С.,
Главный бухгалтер