
**«РОССИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»
(публичное акционерное общество)**

Консолидированная финансовая отчетность по состоянию
на 31 декабря 2016 года и за 2016 год

Содержание

Аудиторское заключение.....	3
Консолидированный отчет о финансовом положении.....	8
Консолидированный отчет о совокупном доходе.....	9
Косолидированный отчет об изменениях в собственном капитале.....	10
Консолидированный отчет о движении денежных средств.....	11
 Отдельные примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2016 год.....	 13
1. Общая информация о Группе	13
2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	14
3. Принципы составления консолидированной финансовой отчетности	15
4. Основные принципы учетной политики	16
5. Денежные средства и их эквиваленты	34
6. Средства в других банках	35
7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	36
8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	36
9. Кредиты клиентам.....	37
10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения	40
11. Долгосрочные активы, предназначенные для продаж	42
12. Инвестиционная недвижимость	42
13. Основные средства	43
14. Гудвил.....	44
15. Прочие активы	45
16. Средства других банков	46
17. Средства клиентов.....	46
18. Выпущенные долговые ценные бумаги	47
19. Займы, полученные от ГК «Агентство по страхованию вкладов»	47
20. Прочие обязательства.....	48
21. Уставный капитал.....	49
22. Процентные доходы и расходы	50
23. Комиссионные доходы и расходы	50
24. Прочие операционные доходы	51
25. Операционные расходы	51
26. Налог на прибыль.....	52
27. Внебалансовые и условные обязательства.....	54
28. Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль	56
29. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	74
30. Операции со связанными сторонами.....	78
31. Управление капиталом.....	81
32. Приобретение дочерних компаний	83
33. События после отчетной даты	84

№Б-40 от 14 апреля 2017 года

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

**Акционерам РОССИЙСКОГО НАЦИОНАЛЬНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА
(публичное акционерное общество)**

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ АУДИТА КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой консолидированной финансовой отчетности РОССИЙСКОГО НАЦИОНАЛЬНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА (публичное акционерное общество) (ОГРН 1027700381290, 295000, Республика Крым, г. Симферополь, ул. Набережная имени 60-летия СССР, д. 34) (далее – Банк) и его дочерних организаций (далее – Группа), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года и консолидированных отчетов о совокупном доходе, изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за 2016 год, а также примечаний к годовой консолидированной финансовой отчетности, состоящих из краткого изложения основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2016 года, а также консолидированные финансовые результаты ее деятельности и консолидированное движение денежных средств за 2016 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

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

Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на информацию, приведенную в примечании 31 "Управление капиталом" к годовой консолидированной финансовой отчетности Группы в отношении дочерней кредитной организации, о том, что начиная с 25 декабря 2015 года Государственная корпорация "Агентство по страхованию вкладов" совместно с Банком (инвестором) осуществляют мероприятия по предупреждению банкротства в отношении Публичного акционерного общества "Краснодарский краевой инвестиционный банк", целью которых является улучшение качества активов, формирование надлежащих резервов на возможные потери по проблемным активам, восстановление устойчивого финансового положения Публичного акционерного общества "Краснодарский краевой инвестиционный банк", и соблюдение Публичным акционерным обществом "Краснодарский краевой

инвестиционный банк", всех установленных Банком России требований, предъявляемых к финансовой устойчивости кредитных организаций.

Мы не выражаем модифицированное мнение в связи с этим вопросом.

Прочие сведения

Аудит годовой консолидированной финансовой отчетности Группы РОССИЙСКОГО НАЦИОНАЛЬНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА (публичное акционерное общество) за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, был проведен другой аудиторской организацией, которая выразила немодифицированное мнение о данной отчетности 27 апреля 2016 года.

Прочая информация, отличная от годовой консолидированной финансовой отчетности и аудиторского заключения о ней

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете, но не включает годовую консолидированную финансовую отчетность Группы и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о годовой консолидированной финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывод, выражающий уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита годовой консолидированной финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой консолидированной финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иные признаки существенных искажений.

Если при ознакомлении с годовым отчетом мы приходим к выводу о том, что в нем содержится существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте.

Ответственность руководства и членов Совета директоров Группы за годовую консолидированную финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Группу, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены Совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой годовой консолидированной финансовой отчетности Группы.

Ответственность аудитора за аудит годовой консолидированной финансовой отчетности

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

совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой консолидированной финансовой отчетности.

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

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством Группы;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством Группы допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- д) проводим оценку представления годовой консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами Совета директоров Группы, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

ОТЧЕТ

О РЕЗУЛЬТАТАХ ПРОВЕРКИ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 02 ДЕКАБРЯ 1990 ГОДА №395-І "О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ"

Руководство РОССИЙСКОГО НАЦИОНАЛЬНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА (публичное акционерное общество) несет ответственность за выполнение банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления

рисками банковской группы, головной кредитной организации которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со ст.42 Федерального закона от 02 декабря 1990 года №395-1 "О банках и банковской деятельности" в дополнение к аудиту годовой консолидированной финансовой отчетности Банка и его дочерних компаний за 2016 год мы провели проверку:

- выполнения банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, по состоянию на 01 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, 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 банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, обязательных нормативов, установленных Банком России:

значения установленных Банком России обязательных нормативов банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, по состоянию на 31 декабря 2016 года не находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о достоверности годовой консолидированной финансовой отчетности банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк;

- 2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

- а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2016 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров, 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 банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

- в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2016 года системы отчетности по значимым для банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк;

- г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2016 года по

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

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

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Директор ООО "Листик и Партнеры"



Лукьянов Д.А.

Аудиторская организация

Общество с ограниченной ответственностью "Листик и Партнеры"

ОГРН 1027402317920

454091, Российская Федерация, г. Челябинск, ул. Пушкина, д.6-В

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация "Содружество"

ОРНЗ 11606060856

14 апреля 2017 года


Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на
31 декабря 2016 года

	Примечание	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	14 030 004	14 715 223
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации		1 546 294	248 962
Средства в других банках	6	51 858 451	33 125 044
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	11 293 677	808
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8	9 529	246
Кредиты клиентам	9	36 773 814	14 103 516
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	10	5 236 159	6 247 043
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	11	254 046	-
Инвестиционная недвижимость	12	117 387	108 991
Текущие активы по налогу на прибыль		909 691	-
Отложенный налоговый актив	26	2 048 443	425 148
Основные средства	13	3 994 197	1 906 501
Гудвил	14	1 537 377	38 786
Прочие активы	15	912 659	1 315 225
Итого активы		130 521 728	72 235 493
Обязательства			
Средства других банков	16	2 295 933	2 038 391
Средства клиентов	17	95 464 041	49 754 658
Выпущенные долговые ценные бумаги	18	93 496	42 112
Займы, полученные от ГК «Агентство по страхованию вкладов»	19	10 650 137	-
Текущие обязательства по налогу на прибыль		956	10 049
Резерв под обязательство некредитного характера	27	466 708	-
Прочие обязательства	20	742 804	317 250
Итого обязательства		109 714 075	52 162 460
Собственный капитал			
Уставный капитал	21	18 463 435	18 463 435
Добавочный капитал		3 340 000	3 340 000
Фонд переоценки основных средств		30 849	98 157
Накопленный дефицит		(1 026 631)	(1 828 559)
Итого собственный капитал		20 807 653	20 073 033
Итого обязательств и собственного капитала		130 521 728	72 235 493

Президент


 Кознецов А.Е.

Главный бухгалтер


 Шер Т.А.

«14» апреля 2017

Примечания на стр. 13-84 к данной консолидированной финансовой отчетности являются ее неотъемлемой частью.



Консолидированный отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

	Примечание	2016 г.	2015 г.
Процентные доходы	22	7 351 617	4 338 373
Процентные расходы	22	(1 991 520)	(1 411 596)
Чистые процентные доходы		5 360 097	2 926 777
Резерв под обесценение кредитов	9	(837 090)	(308 918)
Чистые процентные доходы после резерва под обесценение кредитов		4 523 007	2 617 859
Комиссионные доходы	23	2 233 608	1 287 717
Комиссионные расходы	23	(251 172)	(146 237)
Чистые комиссионные доходы		1 982 436	1 141 480
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		5 491	(20 182)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		68 327	(231 630)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		118 133	1 000 620
Прочие операционные доходы	24	212 181	114 321
Операционные доходы		6 909 575	4 622 468
Расходы на персонал	25	(2 675 327)	(2 273 871)
Административные расходы	25	(2 755 344)	(2 607 257)
Амортизация основных средств	13	(237 002)	(142 816)
Изменение резервов под обесценение прочих активов и условным обязательствам кредитного характера	15, 27	(242 031)	(464)
Обесценение гудвила	14	(38 786)	-
Операционные расходы		(5 948 490)	(5 024 408)
Прибыль/(убыток) до налогообложения		961 085	(401 940)
(Расходы)/возмещение по налогу на прибыль	26	(155 576)	31 325
Прибыль/(убыток) за год		805 509	(370 615)
Прочие составляющие совокупного дохода		-	-
Статьи, которые не будут впоследствии переклассифицированы			
Переоценка основных средств		(84 135)	122 696
Налог на прибыль, относящийся к прочим составляющим совокупного дохода		16 827	(24 539)
Прочий совокупный доход за вычетом налогом на прибыль		(67 308)	98 157
Совокупная прибыль/(убыток) за период		738 201	(272 458)

Президент



Кузнецов А.Е.



Главный бухгалтер



Шер Т.А.

«14» апреля 2017

Примечания на стр. 13-84 к данной консолидированной финансовой отчетности являются ее неотъемлемой частью.

Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

	Уставный капитал	Добавочный капитал	Фонд переоценки основных средств	Накопленный дефицит	Итого собственный капитал
Остаток на 1 января 2015 года	1 133 435	3 000 000	-	(1 457 944)	2 675 491
Эмиссия акций (номинальная стоимость)	17 330 000	-	-	-	17 330 000
Совокупный убыток за период	-	-	98 157	(370 615)	(272 458)
Безвозмездная финансовая помощь акционера	-	340 000	-	-	340 000
Остаток на 31 декабря 2015 года	18 463 435	3 340 000	98 157	(1 828 559)	20 073 033
Совокупная прибыль за период	-	-	(67 308)	805 509	738 201
Дивиденды	-	-	-	(3 581)	(3 581)
Остаток на 31 декабря 2016 года	18 463 435	3 340 000	30 849	(1 026 631)	20 807 653

Президент



Кузнецов А.Е.

Главный бухгалтер



Шер Т.А.

«14» апреля 2017

Примечания на стр. 13-84 к данной консолидированной финансовой отчетности являются ее неотъемлемой частью.



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

	2016 г.	2015 г.
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	7 388 123	4 071 093
Проценты уплаченные	(1 991 520)	(1 336 135)
Комиссии полученные	2 377 920	1 276 155
Комиссии уплаченные	(251 172)	(157 613)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 269	1 548
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	68 327	(231 630)
Расходы на персонал выплаченные	(2 597 189)	(2 273 871)
Прочие административные расходы выплаченные	(1 915 246)	(2 803 885)
Прочие операционные доходы полученные	154 134	96 807
Уплаченный налог на прибыль	(46 505)	(38 152)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	3 189 141	(1 395 683)
Прирост/снижение операционных активов и обязательств		
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	(185 953)	2 142
Чистый (прирост)/снижение по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	582	-
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках	(12 121 606)	(26 016 237)
Чистый (прирост)/снижение по кредитам клиентам	(13 191 427)	(9 872 396)
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам	(11 317)	(598 840)
Чистый прирост/(снижение) по средствам кредитных организаций	244 121	410 160
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов	17 351 807	24 053 207
Чистый прирост/(снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам	88 460	36 989
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам	(24 768)	3 230 973
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности	(4 660 960)	(10 149 685)

Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2016 года (продолжение)

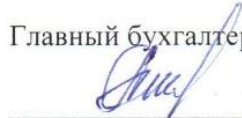
	2016 г.	2015 г.
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	(5 108 610)	(4 063 143)
Выручка от погашения финансовых активов, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	5 903 359	3 554 167
Чистое Поступление денежных средств при покупке дочерних компаний (Примечание 32)	4 230 652	38 232
Приобретение основных средств (Примечание 11)	(826 310)	(633 420)
Выручка от реализации основных средств	-	11 643
Чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности	4 199 091	(1 092 521)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Безвозмездная финансовая помощь от акционера	-	340 000
Эмиссия обыкновенных акций	-	17 330 000
Погашение субординированного займа	-	(400 000)
Дивиденды выплаченные	(3 581)	-
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности	(3 581)	17 270 000
Влияние изменений официального обменного курса ЦБ РФ на денежные средства и их эквиваленты	(219 770)	825 581
Влияние изменений учетных цен на драгоценные металлы на денежные средства и их эквиваленты	-	410
Чистое (снижение)/прирост денежных средств и их эквивалентов	(685 219)	6 853 785
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	14 715 223	7 861 438
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода (Примечание 5)	14 030 004	14 715 223

Президент



Кузнецов А.Е.

Главный бухгалтер



Шер Т.А.

«14» апреля 2017

Примечания на стр. 13-84 к данной консолидированной финансовой отчетности являются ее неотъемлемой частью.



Отдельные примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2016 год

1. Общая информация о Группе

Данная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность РНКБ Банк (ПАО) (далее – «Банк») и его дочерних компаний – ООО "ЦОР-Корпоративные решения", ООО УК "Центр управления инвестициями", ЗАО "Регистратор КРЦ" и ПАО "Крайинвестбанк" (далее совместно – «Группа»).

РОССИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК (открытое акционерное общество) (далее - Банк) был создан по решению учредителей и зарегистрирован Государственным Банком РСФСР 25 января 1991 года под номером 1354 как Российский национальный коммерческий банк (товарищество с ограниченной ответственностью). 4 июля 1997 года Банк был преобразован в открытое акционерное общество. В связи с изменением законодательства Российской Федерации Банк в 2015 году изменил правовую форму Открытое Акционерное Общество на Публичное Акционерное Общество, а также изменил сокращенное наименование с РНКБ (ОАО) на РНКБ Банк (ПАО).

Основной государственный регистрационный номер Банка 1027700381290, дата государственной регистрации 31 октября 2002 года.

Банк работает на основании генеральной лицензии на осуществление банковских операций № 1354, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее - Банк России, ЦБ РФ) 20 мая 2015 года. Кроме того, Банк имеет лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской и депозитарной деятельности, а также лицензию на осуществление операций с драгоценными металлами.

Банк является универсальной кредитной организацией, деятельность которой направлена на оказание корпоративным и частным клиентам всего спектра банковских услуг на территории Российской Федерации.

Начиная с 24 февраля 2005 года, Банк является членом системы обязательного страхования вкладов, регулируемой Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» (АСВ).

На 31 декабря 2016 года юридический адрес Банка: Республика Крым, 295000, г. Симферополь, ул. Набережная имени 60-летия СССР, д. 34.

Российский национальный коммерческий банк (публичное акционерное общество) (далее – РНКБ) – один из ключевых банков Республики Крым и Севастополя, является уполномоченным банком по выплате гражданских и военных пенсий на территории Крымского федерального округа (КФО).

На территории иностранных государств обособленные и внутренние структурные подразделения Банка отсутствуют.

По состоянию на 31 декабря 2016 года и на 31 декабря 2015 года Банк не имеет филиалов.

Численность работников списочного состава на Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года составила 2 984 человека, на 31 декабря 2015 года - 2 994 человека.

Ниже представлена информация об основных акционерах Банка:

	На 31 декабря	
	2016 г.	2015 г.
	Доля участия, %	
<i>Росимущество</i>	100%	100%
Итого	100%	100%

По состоянию на 30 декабря 2015 года владельцем 100% акций Банка стала Российская Федерация в лице Федерального агентства по управлению государственным имуществом (Росимущество).

В 2015 году Банк приобрел три дочерних компании и за 2015 год впервые составил консолидированную финансовую отчетность. В конце ноября 2016 года Банк приобрёл ПАО "Крайинвестбанк". Информация о приобретении дочерних компаний представлена в таблице ниже, а также в Примечании 32.

Название дочерней компании	Страна регистрации	Отрасль экономики	На 31 декабря	
			2016 г.	2015 г.
ООО "ЦОР-Корпоративные решения"	Россия	Оказание консультационных услуг	100%	100%
ООО УК "Центр управления инвестициями"	Россия	Деятельность по управлению ценными бумагами	100%	100%
ЗАО "Регистратор КРЦ" (с 05.04.2016 АО "КРЦ")	Россия	Ведение реестров акционерных обществ	100%	100%
ПАО "Крайинвестбанк"	Россия	Банковская деятельность	100%	-

2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Группа осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации, при этом Банк остается системообразующим банком Республики Крым. Вследствие этого, Группа подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Юридическое, налоговое и нормативное законодательство продолжает совершенствоваться, но допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Конфликт на Украине и связанные с ним события повысили риски осуществления деятельности в Российской Федерации. Применение экономических санкций со стороны Европейского Союза, Соединенных Штатов Америки, Японии, Канады, Австралии и других стран в отношении российских физических и юридических лиц, как и ответные санкции со стороны Правительства Российской Федерации привели к повышению уровня экономической неопределенности, включая большую волатильность рынков капитала, падение официального курса российского рубля,

сокращение как внутренних, так и иностранных прямых инвестиций в российскую экономику, а также к существенному сокращению доступных форм заимствования.

Банк не имеет доступа к рынкам иностранного капитала, так как персонально внесен в санкционные списки США, ЕС и Канады.

Руководство Группы полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях. Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

3. Принципы составления консолидированной финансовой отчетности

Применяемые стандарты

Консолидированная финансовая отчетность составлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»), наряду с бухгалтерской (финансовой) отчетностью в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете».

На территории Российской Федерации применяются МСФО и Разъяснения МСФО, принимаемые Фондом Международных стандартов финансовой отчетности и признанные в порядке, установленном с учетом требований законодательства Российской Федерации Правительством Российской Федерации по согласованию с Центральным банком Российской Федерации.

Принципы оценки финансовых показателей

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

Функциональная валюта и валюта представления данных консолидированной финансовой отчетности

Функциональной валютой Банка и всех его дочерних компаний является российский рубль, который, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Группой операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на ее деятельность.

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Все суммы в настоящей консолидированной отчетности и пояснительной информации приведены в тысячах российских рублей, если не указано иное.

Иностранные валюты, в частности доллар США и евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых на территории Российской Федерации. В таблице ниже представлены курсы российского рубля по отношению к доллару США и евро, установленные ЦБ РФ:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Доллар США	60.6569	72.8827
Евро	63.8111	79.6972

Использование оценок и суждений

Подготовка консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в консолидированной финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

4. Основные принципы учетной политики

Далее изложены основные принципы учетной политики, использованные при составлении данной консолидированной финансовой отчетности. Указанные принципы учетной политики последовательно применялись компаниями Группы во всех отчетных периодах, представленных в настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Принципы консолидации

Объединения бизнеса

Объединения бизнеса учитываются с использованием метода приобретения по состоянию на дату приобретения, а именно на дату перехода контроля к Группе.

Величина гудвила рассчитывается Группой на дату приобретения как справедливая стоимость переданного возмещения (включая справедливую стоимость ранее принадлежащей доли в капитале приобретаемой компании, в случае если объединение бизнеса достигается поэтапно) и признанная сумма любой неконтролирующей доли в приобретаемой компании за вычетом чистой признанной стоимости (обычно, справедливой стоимости) приобретенных идентифицируемых активов и принятых обязательств.

Переданное возмещение не включает суммы, относящиеся к урегулированию изначально существующих взаимоотношений. Подобные суммы, как правило, отражаются в составе прибыли или убытка.

Любое условное возмещение, подлежащее выплате, оценивается по справедливой стоимости на дату приобретения. Если условное возмещение классифицируется в состав собственных средств, впоследствии оно не переоценивается, и расчеты отражаются в составе собственных средств. В противном случае последующие изменения справедливой стоимости условного возмещения отражаются в составе прибыли или убытка.

Группа выбирает, применительно к каждой сделке в отдельности, способ оценки неконтролирующих долей участия на дату приобретения: по справедливой стоимости либо исходя из пропорциональной доли участия в идентифицируемых чистых активах приобретаемой компании по состоянию на дату приобретения.

Понесенные Группой в результате операции по объединению бизнеса затраты по сделкам, отличные от затрат, связанных с выпуском долговых или долевых ценных бумаг, относятся на расходы по мере их возникновения.

Дочерние компании

Дочерними компаниями являются объекты инвестиций, которые находятся под контролем Группы. Группа контролирует объект инвестиций, если Группа подвержена риску, связанному с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет права на получение такого дохода, а также имеет способность оказывать влияние на величину указанного дохода посредством использования своих полномочий в отношении объекта инвестиций. В частности, Группа консолидирует финансовую отчетность объектов инвестиций, которые она контролирует по существу, включая случаи, когда защитные права, вытекающие из залога по операциям кредитования, становятся существенными. Финансовая отчетность дочерних компаний включается в консолидированную финансовую отчетность начиная с даты фактического установления указанного контроля и до даты фактического прекращения контроля.

Структурированные предприятия

Структурированными являются предприятия, созданные таким образом, что их деятельность не управляется посредством пакета голосующих акций. В рамках определения того, имеет ли Группа полномочия в отношении подобных объектов инвестиций, в которых она имеет доли участия, рассматриваются такие факторы, как цель создания и структура предприятия, практическая способность Группы направлять значимую деятельность объекта инвестиций, сущность взаимоотношений с объектом инвестиций и уровень риска, связанного с переменным доходом от участия в объекте инвестиций.

Операции, исключаемые в процессе консолидации

Операции между участниками Группы, остатки задолженности по таким операциям, а также нереализованные прибыли, возникающие в процессе совершения указанных операций, исключаются в процессе составления консолидированной финансовой отчетности. Нереализованные прибыли от операций с ассоциированными компаниями исключаются из консолидированной финансовой отчетности до величины, равной доле Группы в данных компаниях. Нереализованные прибыли от операций с ассоциированными компаниями исключаются из консолидированной финансовой отчетности в корреспонденции со счетом инвестиций в данные компании. Нереализованные убытки исключаются из консолидированной финансовой отчетности таким же образом, что и прибыли, исключая случаи появления признаков обесценения.

Гудвил (деловая репутация)

Гудвил возникает в результате приобретения дочерних компаний. Для целей оценки обесценения гудвил относится к единицам, генерирующим потоки денежных средств, и отражается по фактическим затратам за вычетом убытков от обесценения. В расчет прибыли или убытка от продажи компании включается балансовая стоимость гудвила в части, относящейся к проданной компании.

Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующие функциональные валюты предприятий, входящих в состав Группы, по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на

величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, за исключением случаев, когда разница возникла вследствие обесценения, в случае чего курсовые разницы, отраженные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются в состав прибыли или убытка; финансового обязательства, отраженного в качестве хеджирования чистых инвестиций в зарубежные операции, в случае если хеджирование является эффективным; или соответствующих требованиям операций хеджирования потоков денежных средств, в случае если хеджирование является эффективным, отражаемых в составе прочего совокупного дохода.

Подготовка консолидированной финансовой отчетности в условиях инфляции

Так как с 1 января 2003 года экономика Российской Федерации более не подпадает под определение гиперинфляционной, начиная с указанной даты данные консолидированной финансовой отчетности отражаются без учета поправки на инфляцию. С 1 января 2003 года балансовая стоимость активов, обязательств и собственных средств формирует основу их последующего отражения в консолидированной финансовой отчетности.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой наличные средства в кассе и остатки на текущих счетах Группы. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», отражаются 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.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования текущих операций Группы. Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает серьезные ограничения на изъятие данного депозита. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Финансовые инструменты

Классификация финансовых инструментов

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые активы или обязательства, которые:

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными (за исключением производных финансовых инструментов, созданных и фактически использующихся как инструменты хеджирования); либо
- являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Группа может определить финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, если выполняется одно из следующих условий:

- управление активами или обязательствами, их оценка и отражение во внутренних отчетах осуществляются на основе справедливой стоимости;
- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или
- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору.

Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие положительную справедливую стоимость, а также купленные опционные контракты отражаются в консолидированной финансовой отчетности как активы. Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты отражаются в консолидированной финансовой отчетности как обязательства.

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Производные финансовые инструменты и финансовые инструменты, в момент первоначального признания отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не реклассифицируются из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Если финансовые активы отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности, они могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или из категории активов, имеющих в наличии для продажи, если Группа имеет намерение и возможность удерживать данные активы в обозримом будущем или до наступления срока их погашения. Прочие финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, только в редких случаях. Редкими случаями

являются необычные единичные события, повторение которых в ближайшем будущем маловероятно.

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые Группа:

- намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в момент первоначального признания определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- по которым Группа может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Группа намерена и способна удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

- в момент первоначального признания Группа определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- Группа определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те производные финансовые активы, которые определяются в категорию имеющихся в наличии для продажи или не подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Признание

Финансовые активы и обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, когда Группа вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются на дату осуществления расчетов.

Оценка стоимости

Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделке, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

После первоначального признания финансовые активы, включая производные финансовые инструменты, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением:

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;

- инвестиций в долевые инструменты, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости.

Амортизированная стоимость

Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства представляет собой стоимость, по которой финансовый актив или обязательство были оценены в момент первоначального признания, за вычетом выплат основной суммы задолженности, скорректированную на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной стоимостью и стоимостью в момент погашения, определенной с использованием метода эффективной процентной ставки, а также за вычетом убытка от обесценения. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной процентной ставки данного инструмента.

Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Группы есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его невыполнения.

Насколько это возможно, Группа оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке Группа использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения. Если Группа определяет, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки, и справедливая стоимость не подтверждается текущими котировками на активном рынке для аналогичного актива или обязательства и не основывается на методах оценки, использующих только наблюдаемые исходные данные, финансовый инструмент первоначально оценивается по справедливой стоимости, скорректированной, чтобы отсрочить разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания разница отражается в составе прибыли или убытка соответствующим образом в течение всего срока жизни инструмента, но не позднее момента, когда оценка полностью подтверждается наблюдаемыми исходными данными или когда операция уже завершена.

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыль или убыток, возникающий при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражается следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибыли или убытка;
- прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается как прочий совокупный доход в составе собственных средств (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи) до момента прекращения признания актива, когда накопленные прибыли или убытки, ранее отражавшиеся в составе собственных средств, переносятся в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

Прекращение признания

Группа прекращает признание финансового актива в тот момент, когда она теряет предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо когда она передает финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Группа ни передает, ни сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, но не сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Группой или сохранившаяся за ней, признается в качестве отдельного актива или обязательства в консолидированном отчете о финансовом положении. Группа прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

Если Группа приобретает собственное долговое обязательство, то оно исключается из консолидированного отчета о финансовом положении, и разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав прибыли или убытка от досрочного погашения обязательства.

Группа списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

Сделки «РЕПО» и «обратного РЕПО»

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (сделки «РЕПО»), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченного залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами, включенные в состав кредиторской задолженности по сделкам «РЕПО», отражаются в составе депозитов Центрального банка Российской Федерации, а также счетов и депозитов банков и других финансовых институтов. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «РЕПО» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (сделки «обратного РЕПО»), включенные в состав дебиторской задолженности по сделкам «обратного РЕПО», отражаются в составе денежных и приравненных к ним средств, а также счетов и депозитов в банках и других финансовых институтах. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «обратного РЕПО» с использованием метода эффективной процентной ставки.

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

Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства Группы взаимозачитываются и отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Лизинг

Финансовый лизинг

Аренда (лизинг), по условиям которой к Группе переходят практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируется как финансовый лизинг.

Датой возникновения лизинговых отношений считается либо дата заключения договора лизинга, либо дата согласования сторонами всех существенных условий лизинга, в зависимости от того, какая из них наступила раньше. На дату возникновения лизинговых отношений определяются суммы, подлежащие отражению в консолидированной финансовой отчетности в начале срока действия лизинга.

Началом срока действия лизинга считается дата, начиная с которой лизингополучатель получает права на использование актива, взятого в лизинг. Началом срока действия лизинга считается дата заключения соответствующего договора, либо дата возникновения условного обязательства, если последняя наступила раньше. В целях данного определения условное обязательство должно быть оформлено в письменном виде, подписано заинтересованными в сделке сторонами и должно описывать существенные условия сделки. Тем не менее, если являющееся предметом лизинга имущество еще не построено, не установлено или не приобретено Группой на дату заключения договора лизинга или на дату возникновения условного обязательства, началом срока действия лизинга считается дата окончания строительства или установки имущества, либо дата приобретения имущества Группой.

Когда Группа выступает в роли лизингодателя по финансовому лизингу, в начале срока действия лизинга приведенная к текущему моменту стоимость лизинговых платежей (далее – «чистые инвестиции в финансовый лизинг») отражается в составе кредитов, выданных клиентам. Разница между совокупной и приведенной к текущему моменту стоимостью подлежащих получению лизинговых платежей представляет собой неполученный финансовый доход. Финансовый доход отражается на протяжении срока действия лизинга с использованием метода эффективной процентной ставки, позволяющего сохранять постоянную периодическую норму прибыли.

Все авансовые платежи, осуществленные лизингополучателем до начала срока действия лизинга, отражаются как уменьшение величины чистых инвестиций в финансовый лизинг.

Операционный лизинг

Группа как арендодатель

Группа отражает в консолидированном отчете о финансовом положении активы, переданные по договорам операционного лизинга, в соответствии с видами данных активов. Доход от операционного лизинга отражается в составе прибыли или убытка равномерно в течение всего срока действия договора операционного лизинга.

Группа как арендатор

Сумма лизинговых платежей, осуществленных в рамках договоров операционного лизинга, когда Группа выступает в качестве лизингополучателя, отражается в составе прибыли или убытка методом равномерного начисления в течение всего срока действия договора операционного лизинга.

В случае досрочного расторжения договора операционного лизинга любые платежи, подлежащие уплате арендодателю в качестве штрафных санкций, отражаются как расход в том периоде, когда был расторгнут договор.

Основные средства

Собственные активы

Объекты основных средств отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, здания отражаются по переоцененной стоимости как описано ниже.

В случае если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

Арендованные активы

Аренда (лизинг), по условиям которой к Группе переходят практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируется как финансовый лизинг. Объекты основных средств, приобретенные в рамках финансового лизинга, отражаются в консолидированной финансовой отчетности в сумме наименьшей из двух величин: справедливой стоимости или приведенной к текущему моменту стоимости минимальных лизинговых платежей на дату начала аренды за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Переоценка

Здания подлежат переоценке на регулярной основе. Периодичность переоценки зависит от изменений справедливой стоимости зданий, подлежащих переоценке. Увеличение в результате переоценки стоимости зданий, отражается в составе прочего совокупного дохода, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего снижения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе прибыли или убытка. В этом случае результат переоценки отражается в составе прибыли или убытка. Снижение в результате переоценки стоимости зданий отражается в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего увеличения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отражаемого в составе прочего совокупного дохода непосредственно в составе собственных средств. В этом случае результат переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода.

Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или

убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных

хозяйственным способом – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам амортизация не начисляется. Сроки полезного использования различных объектов основных средств представлены ниже:

Группа	Срок, лет
1. Здания и сооружения	30-50
2. Мебель	5-7
3. Офисное и прочее оборудование	2-20
4. Транспорт	3-8

При переоценке зданий накопленная на дату переоценки амортизация вычитается из балансовой стоимости актива, а полученная нетто-величина устанавливается в качестве переоцененной стоимости актива.

Расходы на ремонт и реконструкцию списываются по мере их возникновения и включаются в состав прочих общехозяйственных и административных расходов за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

Нематериальные активы

Нематериальные активы, приобретаемые Группой, отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимости соответствующего нематериального актива. Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования (в основном от 1 года до 5 лет) и отражается в составе прибыли или убытка.

Инвестиционная собственность

Инвестиционная собственность – недвижимость, удерживаемая с целью получения арендных платежей или прироста стоимости капитала, или того и другого, но не для использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг или в административных целях. Инвестиционная собственность оценивается по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. При изменении назначения использования инвестиционной недвижимости (например, при переклассификации в состав основных средств) ее справедливая стоимость на дату переклассификации признается в качестве первоначальной стоимости для целей дальнейшего учета.

Активы, удерживаемые для продажи

Внеоборотные активы или группы выбытия, включающие активы и обязательства, возмещение стоимости которых ожидается, прежде всего, за счет продажи, а не продолжающегося использования, определяются в категорию удерживаемых для продажи. Непосредственно перед отнесением в категорию удерживаемых для продажи производится переоценка активов или компонентов группы выбытия в соответствии с учетной политикой Группы. Соответственно, оценка активов или групп выбытия производится по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости или справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Обесценение активов

Группа на конец каждого отчетного периода проводит оценку на предмет наличия объективных свидетельств обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае существования подобных свидетельств Группа оценивает размер любого убытка от обесценения.

Финансовый актив или группа финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания финансового актива (случай наступления убытка), и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат, допущенные заемщиком, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию финансового актива или группы финансовых активов на условиях, которые в любом другом случае Группа не рассматривала бы, признаки возможного банкротства заемщика или эмитента, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие наблюдаемые данные, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу.

Существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции в долевою ценную бумагу, имеющуюся в наличии для продажи, до стоимости ниже фактических затрат по данной ценной бумаге является объективным свидетельством обесценения.

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов и прочей дебиторской задолженности (далее – «кредиты и дебиторская задолженность»). Группа регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения.

Группа вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по кредитам и дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае если Группа определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, кредит включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения в составе группы активов на коллективной основе. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

В случае существования объективных доказательств наличия убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредита или дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту или дебиторской задолженности. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации,

отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

В ряде случаев имеющаяся в наличии информация, необходимая для определения суммы убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, может быть ограничена или более не соответствовать текущим условиям и обстоятельствам. Подобное может иметь место в случае, если заемщик испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных заемщиков ограничен. В подобных случаях Группа использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения.

Все убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения.

В случае если взыскание задолженности по кредиту невозможно, кредит списывается за счет соответствующего резерва под обесценение кредитов. Такие кредиты (и любые соответствующие резервы под обесценение кредитов) списываются после того, как руководство определяет, что взыскание задолженности по кредитам невозможно, и были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности по кредитам.

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, включают некотируемые долевые инструменты, включенные в состав ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, которые не отражаются по справедливой стоимости, поскольку их справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью надежности. В случае наличия объективных признаков того, что подобные инвестиции обесценились, убыток от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью инвестиций и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных с использованием текущей рыночной нормы прибыли по аналогичным финансовым активам.

Все убытки от обесценения указанных инвестиций отражаются в составе прибыли или убытка и не подлежат восстановлению.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Убытки от обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки. Накопленный убыток, реклассифицируемый из состава прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка, представляет собой разницу между стоимостью приобретения за вычетом любых выплат основной суммы и амортизации и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения, ранее признанного в составе прибыли или убытка. Изменения резерва под обесценение, относящегося к временной стоимости денег, отражаются в качестве компонента процентного дохода.

Существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции в долевую ценную бумагу, имеющуюся в наличии для продажи, до стоимости ниже фактических затрат по данной ценной бумаге является объективным свидетельством обесценения.

В случае если в последующем периоде справедливая стоимость обесцененной долговой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, возрастет, и увеличение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, убыток от обесценения восстанавливается, и восстановленная величина признается в

составе прибыли или убытка. Однако любое последующее восстановление справедливой стоимости обесцененной долевой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, признается в составе прочего совокупного дохода.

Нефинансовые активы

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в консолидированной финансовой отчетности. Убыток от обесценения гудвила не подлежит восстановлению.

Резервы

Резерв отражается в консолидированном отчете о финансовом положении в том случае, когда у Группы возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуются отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

Резерв под реструктуризацию признается в том периоде, когда Группа утверждает официальный подробный план реструктуризации и приступает к ее проведению или публично объявляет о предстоящей реструктуризации. Резерв под будущие операционные расходы не формируется.

Обязательства кредитного характера

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Группа принимает на себя обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии, и предоставляет другие формы кредитного страхования.

Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Группу осуществлять определенные платежи, компенсирующие держателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента.

Обязательство по финансовой гарантии изначально признается по справедливой стоимости за вычетом связанных затрат по сделке и впоследствии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы, признанной изначально, за вычетом накопленной амортизации или величины резерва под

возможные потери по данной гарантии. Резервы под возможные потери по финансовым гарантиям и другим обязательствам кредитного характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь и размеры таких потерь могут быть измерены с достаточной степенью надежности. Обязательства по финансовым гарантиям и резервы по другим обязательствам кредитного характера включаются в состав прочих обязательств.

Акционерный капитал

Обыкновенные акции

Обыкновенные акции классифицируются как собственные средства. Затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций и опционов на акции, признаются как уменьшение собственных средств за вычетом любых налоговых эффектов.

Выкуп собственных акций

В случае выкупа Группой собственных акций уплаченная сумма, включая затраты, непосредственно связанные с данным выкупом, отражается в консолидированной финансовой отчетности как уменьшение собственных средств.

Дивиденды

Возможность Банка объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Российской Федерации. Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в консолидированной финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

Налогообложение

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога за год и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с собственниками, отражаемым непосредственно в составе собственных средств, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственных средств.

Текущий налог на прибыль рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за отчетный период с учетом ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные периоды.

Отложенный налог отражается в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в консолидированной финансовой отчетности, и их налоговой базой. Следующие временные разницы не учитываются при расчете отложенного налога: разницы, связанные с отражением гудвила и не уменьшающие налогооблагаемую базу; разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; а также временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние компании, в случае, когда материнская компания имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем. Величина отложенного налога определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем, в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Требования по отложенному налогу отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер требований

по отложенному налогу уменьшается в той степени, в которой не существует больше вероятности того, что будет получена соответствующая выгода от реализации налоговых требований.

Признание доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматриваемые в качестве неотъемлемой части общей доходности по кредитам, а также соответствующие затраты по сделкам отражаются как доходы будущих периодов и амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента.

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги. Банк действует в качестве агента страховых компаний, предлагая их страховые продукты заемщикам по потребительским кредитам. Комиссионный доход от страхования представляет собой агентские комиссии, полученные Банком от таких партнеров. Такие отчисления не являются неотъемлемой частью общей доходности по потребительским кредитам, поскольку основаны и признаются в соответствии с соглашениями, заключенными между Банком и страховыми компаниями, а не с заемщиком. Банк не несет страховой риск, который полностью ложится на партнера; комиссионный доход от страхования признается в составе прибыли или убытка, когда Банк предоставляет агентские услуги страховой компании. Заемщики имеют право выбора при покупке страхового полиса. Решение заемщика в отношении приобретения страхового полиса не влияет на предложенную ему процентную ставку.

Доход в форме дивидендов отражается в составе прибыли или убытка на дату объявления дивидендов.

Платежи по договорам операционной аренды признаются в составе прибыли или убытка за период равномерно на всем протяжении срока действия аренды. Сумма полученных льгот уменьшает общую величину расходов по аренде на протяжении всего срока действия аренды.

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2016 года и не применялись при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности. Из указанных нововведений следующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Группы. Группа планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие. Группа еще не проанализировала вероятные последствия введения нового стандарта с точки зрения его влияния на финансовое положение и результаты деятельности Группы.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», опубликованный в июле 2014 года, заменил существующее руководство в МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и включает требования в отношении классификации и оценки финансовых инструментов, обесценения финансовых активов и учета хеджирования.

(i) Классификация и оценка

МСФО (IFRS) 9 содержит три основные оценочные категории финансовых активов: оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (FVOCI) и оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (FVTPL). Согласно МСФО (IFRS) 9, классификация финансовых активов определяется, главным образом, исходя из бизнес- модели, в рамках которой происходит управление финансовым активом и характеристик предусмотренных договором потоков денежных средств. Стандарт упраздняет

существующие в МСФО (IAS) 39 категории финансовых активов: финансовые активы, удерживаемые до погашения, кредиты и дебиторская задолженность и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Согласно МСФО (IFRS) 9, производные инструменты, встроенные в основной договор, представляющий собой финансовый актив в сфере применения стандарта, не отделяются от основного договора. Вместо этого весь гибридный договор целиком оценивается на предмет классификации. Долевые инструменты оцениваются по справедливой стоимости.

МСФО (IFRS) 9 в основном сохранил существующие в МСФО (IAS) 39 требования в отношении классификации финансовых обязательств. Однако если согласно МСФО (IAS) 39 изменение справедливой стоимости финансового обязательства, которое Группа по собственному усмотрению классифицировала как оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признается в составе прибыли или убытка, то согласно МСФО (IFRS) 9 изменение справедливой стоимости этого финансового обязательства в общем случае представляется следующим образом:

- та часть изменения справедливой стоимости, которая обусловлена изменениями кредитного риска по этому финансовому обязательству, представляется в составе прочего совокупного дохода и
- оставшаяся часть изменения справедливой стоимости этого финансового обязательства отражается в составе прибыли или убытка.

(ii) Обесценение

МСФО (IFRS) 9 заменяет модель «понесенных убытков», используемую в МСФО (IAS) 39, на модель «ожидаемых кредитных убытков». Новая модель обесценения применяется к финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости и FVOCI, дебиторской задолженности по аренде, некоторым обязательствам по предоставлению кредита и договорам финансовых гарантий. Новая модель обесценения в общем случае требует признавать ожидаемые кредитные убытки в составе прибыли или убытка по всем финансовым активам, – даже тем, которые были только что созданы или приобретены. Согласно МСФО (IFRS) 9, величина обесценения оценивается в размере ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в пределах 12 месяцев после отчетной даты («12-месячные ОКУ»), или ожидаемых кредитных убытков в результате всех возможных событий дефолта по финансовому инструменту на протяжении всего ожидаемого срока его действия («ОКУ за весь срок»). Первоначально величина ожидаемых кредитных убытков, признанных по финансовому активу, равна величине 12-месячных ОКУ (за исключением некоторой торговой дебиторской задолженности, дебиторской задолженности по аренде, активов по договору или приобретенных, или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов (POCI активов)). В случае значительного повышения кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания оценочный резерв под убытки признается в размере ОКУ за весь срок.

Финансовые активы, по которым признаются 12-месячные ОКУ, относятся к стадии 1; финансовые активы, по которым наблюдается значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания, но по которым не наступило событие дефолта, относятся к стадии 2; и финансовые активы, по которым наступило событие дефолта или которые так или иначе являются кредитно-обесцененными относятся к стадии 3.

Оценка ожидаемых кредитных убытков должна быть объективной и взвешенной по степени вероятности, должна отражать временную стоимость денег и включать обоснованную и подтверждаемую информацию, которую можно получить без чрезмерных затрат или усилий в отношении прошлых событий, текущих условий и прогнозов будущих экономических условий. Согласно МСФО (IFRS) 9, признание кредитных убытков происходит раньше, чем согласно МСФО (IAS) 39 и приводит к повышению волатильности в прибыли или убытке. Это также приведет к

увеличению оценочного резерва под убытки, поскольку по всем финансовым активам ожидаемые убытки под обесценение будут оцениваться как минимум в размере 12-месячных ОКУ и совокупность финансовых активов, по которым будут оцениваться ОКУ за весь срок, с высокой степенью вероятности будет больше совокупности финансовых активов с выявленными объективными признаками обесценения согласно МСФО (IAS) 39.

Расчет ожидаемых кредитных убытков с высокой степенью вероятности будет осуществляться на основе подхода PDxLGDxEAD (по крайней мере в отношении некоторых портфелей) в зависимости от вида подверженной кредитному риску позиции, стадии, к которой относится позиция согласно МСФО (IFRS) 9, оценки на индивидуальной или групповой основе и т.п.

(iii) Учет хеджирования

Требования общего порядка учета хеджирования направлены на упрощение учета хеджирования, большее сближение учета хеджирования со стратегиями управления рисками. Стандарт не содержит прямых указаний в отношении учета макрохеджирования, который рассматривается в рамках отдельного проекта. МСФО (IFRS) 9 предусматривает выбор учетной политики в отношении возможности Группы продолжить учет хеджирования в соответствии с МСФО (IAS) 39.

(iv) Переход на МСФО (IFRS) 9

Требования по классификации, оценке и обесценению в общем случае применяются ретроспективно (с некоторыми освобождениями) путем корректировки вступительного сальдо нераспределенной прибыли и резервов на дату первоначального применения. Стандарт не содержит требования о пересчете сравнительных данных за прошлые периоды.

МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Досрочное применение стандарта разрешено. Группа не планирует применять стандарт досрочно.

Группа не приступила к формальной оценке потенциального влияния на ее консолидированную финансовую отчетность, связанного с применением МСФО (IFRS) 9 и не предприняла каких-либо конкретных действий, направленных на подготовку к процессу внедрения МСФО (IFRS) 9. Соответственно, не представляется возможным с практической точки зрения оценить влияние, которое окажет применение МСФО (IFRS) 9 на консолидированную финансовую отчетность Группы. В настоящее время Группа находится в процессе разработки плана по переходу на МСФО (IFRS) 9.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» устанавливает общую систему принципов для определения того, должна ли быть признана выручка, в какой сумме и когда. Стандарт заменяет действующее руководство в отношении признания выручки, в том числе МСФО (IAS) 11 «Договоры на строительство», МСФО (IAS) 18 «Выручка» и разъяснение КРМФО (IFRIC) 13 «Программы лояльности клиентов». Основопологающий принцип нового стандарта состоит в том, что предприятие признает выручку, чтобы отразить передачу обещанных товаров или услуг покупателям в сумме, соответствующей возмещению, на которое предприятие, в соответствии со своими ожиданиями, получит право в обмен на эти товары или услуги. Новый стандарт предусматривает подробные раскрытия в отношении выручки, включает руководство по учету операций, которые ранее не рассматривались в полном объеме, а также улучшает руководство по учету соглашений, состоящий из многих элементов. МСФО (IFRS) 15 вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Разрешается досрочное применение стандарта. Группа не намерена применять данный стандарт досрочно. Группа находится в процессе оценки возможного влияния МСФО (IFRS) 15 на консолидированную финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» заменяет действующее руководство в отношении учета аренды, включая МСФО (IAS) 17 «Аренда», КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков договора аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда – стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Анализ сущности сделок, имеющих юридическую форму аренды». Новый стандарт отменяет двойную модель учета, применяемую в настоящее время в учете арендатора. Данная модель требует классификацию аренды на финансовую аренду, отражаемую на балансе, и операционную аренду, учитываемую за балансом. Вместо нее вводится единая модель учета, предполагающая отражение аренды на балансе и имеющая сходство с действующим в настоящее время учетом финансовой аренды. Для арендодателей правила учета, действующие в настоящее время, в целом сохраняются – арендодатели продолжают классифицировать аренду на финансовую и операционную. МСФО (IFRS) 16 вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Разрешается досрочное применение стандарта при условии, что МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» будет также применен. Группа не намерена применять данный стандарт досрочно. Группа находится в процессе оценки возможного влияния МСФО (IFRS) 16 на консолидированную финансовую отчетность.

Прочие изменения

Следующие новые стандарты или поправки к стандартам, как ожидается, не окажут существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

- «Проект по пересмотру требований к раскрытию информации» (поправки к МСФО (IAS) 7 Отчет о движении денежных средств)
- Признание отложенных налоговых активов в отношении перенесенных на будущее неиспользованных налоговых убытков (поправки к МСФО (IAS) 12 Налоги на прибыль)
- Классификация и оценка операций с выплатами на основе акций (поправки к МСФО (IFRS) 2 Выплаты на основе акций).

5. Денежные средства и их эквиваленты

	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.
<i>Наличные средства</i>	10 562 636	11 107 604
<i>Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)</i>	2 336 180	696 104
<i>Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках:</i>	741 554	2 905 434
<i>Российской Федерации</i>	676 662	2 825 345
<i>других стран</i>	64 892	80 089
<i>Средства для клиринга, размещенные в банках РФ</i>	275 509	3 197
<i>Драгоценные металлы</i>	-	2 884
<i>Прочие размещения в финансовых учреждениях</i>	114 125	-
<i>Итого денежные средства и их эквиваленты</i>	14 030 004	14 715 223

По состоянию на 31 декабря 2016 года у Группы отсутствуют корреспондентские счета в коммерческих банках с остатком средств, превышающим 10% капитала Группы (31 декабря 2015 года: в 1 коммерческом банке). По состоянию на 31 декабря 2015 года общая сумма таких средств составляла 2 681 502 тысячи рублей, или 18,2% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов.

Средства для клиринга, размещенные в банках РФ, представляют собой расчеты с Банком «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество).

Ниже представлен анализ банков-корреспондентов, а также небанковских кредитных организаций в соответствии с наличием рейтингов международных агентств по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года:

	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.
<i>Корреспондентские счета в других банках</i>		
<i>С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-</i>	21 021	180
<i>С кредитным рейтингом от BB+ до BB-</i>	119 045	101 141
<i>С кредитным рейтингом от B+ до B-</i>	837	3 787
<i>С кредитным рейтингом от CCC+ до CCC-</i>	-	4 156
<i>С кредитным рейтингом от CC+ до CC-</i>	20 195	-
<i>Не имеющий международного кредитного рейтинга</i>	549 434	16 994
<i>Средства в расчетных небанковских кредитных организациях</i>		
<i>Не имеющий международного кредитного рейтинга</i>	-	2 779 176
<i>Средства для клиринга, размещенные в банках РФ</i>		
<i>С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-</i>	345 057	3 197
<i>Не имеющий международного кредитного рейтинга</i>	1 000	-
<i>Прочие размещения в финансовых учреждениях</i>	74 599	-
<i>Итого корреспондентских счетов в других банках, а также средств для клиринга, размещенных в банках РФ</i>	1 131 188	2 908 631

6. Средства в других банках

	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.
Депозиты в ЦБ РФ	26 820 914	11 000 000
Депозиты в других банках	24 723 829	13 791 689
Просроченные размещенные средства в других банках	700 540	-
Учтенные векселя других банков	-	8 032 700
Прочие размещения в других банках	313 708	300 655
Итого средства в других банках	52 558 991	33 125 044
Резерв под обесценение	(700 540)	-
Итого средства в других банках за вычетом резерва	51 858 451	33 125 044

По состоянию на 31 декабря 2016 года у Группы был 1 контрагент (не учитывая ЦБ РФ) с общей суммой задолженности, превышающей 10% капитала Группы (2015 г.: 4 контрагента). Совокупная сумма этих средств составляла 16 006 749 тысяч рублей или 35.6% от общей суммы средств в других банках (2015 г.: 17 364 250 тысяч рублей или 52,40% от общей суммы средств в других банках).

Учтенных векселей других банков на 31 декабря 2016 года не было. Учтенные векселя в 2015 году были представлены ценными бумагами Банка ВТБ (ПАО), ПАО АКБ «АВАНГАРД», АО АКБ «НОВИКОМБАНК», АО «Россельхозбанк» и КБ «МИА» (АО)) с номиналом в валюте Российской Федерации, сроком погашения с января 2016 года по декабрь 2016 года и ставкой доходности 12,29% годовых.

Ниже представлен анализ средств в других банках в разрезе международных кредитных рейтингов по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года:

	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.
Депозиты в ЦБ РФ	26 820 914	11 000 000
Депозиты в других банках		
С кредитным рейтингом от AA+ до AA-	82 189	-
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	17 164 351	11 310 548
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	6 058 035	2 080 899
С кредитным рейтингом от B+ до B-	1 501 776	400 241
Не имеющий международного кредитного рейтинга	618 018	0
Учтенные векселя других банков	-	8 032 700
Прочие размещения в других банках	313 708	300 655
Итого средства в других банках	52 558 991	33 125 044

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

	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ) С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	11 288 659	-
Корпоративные акции С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	5 018	-
ПИФ Не имеющий международного кредитного рейтинга	-	808
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 293 677	808

8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.
Обыкновенные акции	14 266	154
Корпоративные облигации	257 280	15 397
Доли участия в прочих компаниях	175	219
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	271 721	15 770
Резерв под обесценение	(262 192)	(15 524)
Итого кредиты клиентам за вычетом резерва	9 529	246

Анализ изменения резерва под обесценение финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи представлен ниже:

	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи на начало периода	15 524	15 524
Создание/(восстановление) резерва	-	-
Прочие активы, списанные за счет резерва	(10 612)	-
Приобретение при объединении бизнеса	257 280	-
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи на конец периода	262 192	15 524

По состоянию на 31 декабря 2016 г. корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами, выпущенными российской компанией с номиналом в российских рублях, со сроком погашения в феврале 2020 г. и купонным доходом 15,0% годовых. Эмитент ценных бумаг не имеет рейтингов международных рейтинговых агентств. Данные бумаги признаны обесцененными.

9. Кредиты клиентам

	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.
Кредиты юридическим лицам	34 820 875	6 772 039
Кредиты индивидуальным предпринимателям	607 507	199 936
Учтенные векселя	7 403 816	932 144
Потребительские кредиты	12 239 509	5 989 451
Ипотечные кредиты	2 848 570	601 853
Итого кредиты клиентам до вычета резерва	57 920 277	14 495 423
Резерв под обесценение	(21 146 463)	(391 907)
Итого кредиты клиентам за вычетом резерва	36 773 814	14 103 516

В портфель Группы включены кредиты приобретённого Группой в конце 2016 года ПАО «Крайинвестбанк», справедливая стоимость которых оценивается как 10 538 700 тыс. руб.

Качество кредитного портфеля

Ниже представлена информация о качестве кредитного портфеля по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Кредиты юр. лицам	Кредиты ИП	Учтенные векселя	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
Непросроченные	9 632 877	462 554	-	7 770 599	2 148 088	20 014 118
Непросроченные, с признаками обесценения	13 215 331	43 567	3 610 427	3 501 399	645 944	21 016 668
Просроченные на срок менее 31 дня	56 712	-	-	57 188	-	113 900
Просроченные на срок 31-90 дней	97 463	-	1 057 820	47 502	31 919	1 234 704
Просроченные на срок 91-180 дней	1 839 210	441	-	63 239	1 222	1 904 112
Просроченные на срок 181-360 дней	4 708 046	13 074	2 735 569	177 892	8 401	7 642 982
Просроченные на срок более 360 дней	5 271 237	87 871	-	621 690	12 995	5 993 793
Итого кредиты клиентам до вычета резерва	34 820 876	607 507	7 403 816	12 239 509	2 848 569	57 920 277
Резерв под обесценение	(12 866 410)	(75 655)	(7 403 816)	(785 227)	(15 355)	(21 146 463)
Итого кредиты клиентам за вычетом резерва	21 954 466	531 852	-	11 454 282	2 833 214	36 773 814

Ниже представлена информация о качестве кредитного портфеля по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	<i>Кредиты юр. лицам</i>	<i>Кредиты ИП</i>	<i>Учтенные векселя</i>	<i>Потребительские кредиты</i>	<i>Ипотечные кредиты</i>	<i>Итого</i>
<i>Непросроченные</i>	5 610 654	199 513	303 109	5 821 098	601 853	12 536 226
<i>Непросроченные, с признаками обесценения</i>	1 133 188	-	629 035	-	-	1 762 223
<i>Просроченные на срок менее 31 дня</i>	17 538	-	-	85 140	-	102 678
<i>Просроченные на срок 31- 90 дней</i>	-	-	-	33 310	-	33 310
<i>Просроченные на срок 91- 180 дней</i>	-	-	-	24 674	-	24 674
<i>Просроченные на срок 181- 360 дней</i>	-	-	-	24 519	-	24 519
<i>Просроченные на срок более 360 дней</i>	10 659	423	-	710	-	11 792
<i>Итого кредиты клиентам до вычета резерва</i>	6 772 039	199 936	932 144	5 989 451	601 853	14 495 423
<i>Резерв под обесценение</i>	(99 791)	(1 113)	(134 762)	(148 763)	(7 478)	(391 907)
<i>Итого кредиты клиентам за вычетом резерва</i>	6 672 248	198 823	797 382	5 840 688	594 375	14 103 516

Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

Кредиты юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и учтённые векселя

По состоянию на 31 декабря 2016 года по обесцененным кредитам юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и учтённым векселям Группа оценивает резерв под обесценение исходя из анализа будущих потоков денежных средств. К объективным признакам обесценения кредитов юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и учтённых векселей относятся:

- просроченные платежи по кредитному соглашению;
- существенное ухудшение финансового состояния заемщика;
- ухудшение экономической ситуации, негативные изменения на рынках, на которых заемщик осуществляет свою деятельность

Ключевые допущения, используемые в анализе будущих денежных потоков по обесцененным кредитам, основываются, когда это применимо, на оценке стоимости покрытия, переданного в залог для обеспечения этих кредитов. Для оценки чистой реализационной стоимости залога Группа обычно полагается на рыночные цены и профессиональное суждение внутренних оценщиков, применяя дисконт по мере необходимости.

По не обесцененным кредитам юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и учтённым векселям Группа оценивает резерв исходя из своей внутренней методологии, основанной на присвоении заемщикам кредитного рейтинга, скорректированного на величину обеспечения.

Ипотечные кредиты и потребительские кредиты

Группа оценивает обесценение кредитов исходя из статистики убыточности по таким типам кредитов, используя статистические модели миграции убытков за последние двенадцать месяцев. Значительные допущения, используемые при определении потерь от обесценения кредитов ипотечных и потребительских кредитов, включают в себя допущения, что уровни миграции убытков и коэффициенты возврата стабильны и могут оцениваться на основе статистической модели миграции убытков за последние двенадцать месяцев.

Анализ изменения резерва под обесценение

Анализ изменения величины резерва под обесценение по классам кредитов клиентам, за двенадцать месяцев, закончившихся 31 декабря 2016 года, может быть представлен следующим образом:

	Кредиты юр. лицам	Кредиты ИП	Учтенные векселя	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
Остаток на 31 декабря 2015 года	(99 791)	(1 113)	(134 762)	(148 763)	(7 478)	(391 907)
(Отчисления в резерв) /восстановление резерва	(62 058)	(3 849)	(637 742)	(140 919)	7 478	(837 090)
Поступления с приобретением дочерней компании	(12 704 564)	(70 692)	(6 631 312)	(495 543)	(15 355)	(19 917 466)
Остаток на 31 декабря 2016 года	(12 866 410)	(75 655)	(7 403 816)	(785 227)	(15 355)	(21 146 463)

Анализ изменения величины резерва под обесценение по классам кредитов клиентам, за двенадцать месяцев, закончившихся 31 декабря 2015 года, может быть представлен следующим образом:

	Кредиты юр. лицам	Кредиты ИП	Учтенные векселя	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
Остаток на 31 декабря 2014 года	(49 352)	(480)	-	(33 157)	-	(82 989)
(Отчисления в резерв) /восстановление резерва	(50 439)	(633)	(134 762)	(115 606)	(7 478)	(308 918)
Остаток на 31 декабря 2015 года	(99 791)	(1 113)	(134 762)	(148 763)	(7 478)	(391 907)

Анализ обеспечения

Следующая таблица содержит информацию о величине обеспеченных кредитов юридическим лицам (включая учтенные векселя) и индивидуальным предпринимателям, сгруппированных по виду обеспечения по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года:

	На 31 декабря 2016 г.	%	На 31 декабря 2015 г.	%
Недвижимость	15 177 891	35.4%	2 221 495	28.1%
Государственная гарантия	4 462 289	10.4%	-	-
Оборудование и транспорт	2 059 118	4.8%	203 259	2.6%
Товары в обороте	1 047 252	2.4%	150 214	0.7%
Гарантия субъекта Российской Федерации	283 933	0.7%	-	-
Дебиторская задолженность	210 997	0.5%	54 580	1.9%
Гарантии других банков	86 400	0.2%	42 799	0.2%
Собственные векселя Банка	26 478	0.1%	17 078	0.5%
Небанковские гарантии и кредиты без обеспечения	19 477 840	45.5%	5 214 694	66.0%
Итого кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям до вычета резерва под обесценение	42 832 198	100.0%	7 904 119	100%

Как правило, в целях расчёта величины резерва под обесценение Группа не рассматривает небанковские гарантии в качестве обеспечения.

Суммы, представленные в вышеуказанной таблице представляют собой балансовую стоимость кредитов и необязательно отражают справедливую стоимость обеспечения. По кредитам, имеющим несколько видов обеспечения, раскрывается информация по типу обеспечения, наиболее значимому для оценки обесценения.

Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Потребительские кредиты являются необеспеченными.

Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

Кредиты выдавались преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Российской Федерации в следующих отраслях экономики:

	На 31 декабря 2016 г.	%	На 31 декабря 2015 г.	%
Физические лица	15 088 078	26,0%	6 591 306	45.5%
Юридические лица и индивидуальные предприниматели	42 832 199	74,0%	7 904 117	54.5%
Услуги	9 792 285	16,9%	1 604 148	11.1%
Торговля	11 695 421	20,2%	2 359 058	16.3%
Промышленность	6 997 190	12,1%	471 820	3.3%
Сельское хозяйство	3 491 653	6,0%	332 863	2.3%
Операции с недвижимостью	1 090 216	1,9%	1 691 136	11.7%
Строительство	6 524 518	11,3%	15 962	0.1%
Государственные и муниципальные органы	736 700	1,3%	-	-
Финансы	1 931 043	3,3%	-	-
Транспорт	19 359	0,0%	-	-
Прочие отрасли	553 814	1,0%	1 429 130	9.9%
Итого кредиты клиентам до вычета резерва под обесценение	57 920 277	100%	14 495 423	100%
Резерв под обесценение	(21 146 463)		(391 907)	
Итого кредиты клиентам за вычетом резерва под обесценение	36 773 814		14 103 516	

10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.
Без обременения		
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	2 136 955	6 247 043
Корпоративные облигации	3 099 204	-
Итого финансовые активы, удерживаемые до погашения	5 236 159	6 247 043

Вложения в долговые обязательства, удерживаемые до погашения, представлены ценными бумагами Министерства финансов Российской Федерации, с номиналом в российских рублях корпоративными ценными бумагами Внешэкономбанка в долларах США.

Номер государственной регистрации выпуска (государственные облигации)	Срок погашения	Ставка купона	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.
Государственные облигации:				
RU000A0JS751	19.04.2017	7.40%	231 965	29 333
RU000A0JRJU8	14.06.2017	7.40%	1 521 040	-
RU000A0JS3W6	03.02.2027	8.15%	134 742	133 734
RU000A0JS4M5	27.02.2019	7.50%	249 208	-
RU000A0JQZ18	03.08.2016	6.90%	-	1 532 822
RU000A0JR7G1	20.01.2016	7.35%	-	2 454 464
RU000A0JTWV3	11.05.2016	6.00%	-	2 096 690
Корпоративные облигации:				
RU000A0JWNE4	15.07.2021	4.90%	3 099 204	-
Итого			5 236 159	6 247 043

Ниже представлен анализ эмитентов долговых ценных бумаг, входящих в состав инвестиций, удерживаемых до погашения, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Итого
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	BBB-	Ba1	BBB-	2 136 955
- Облигации Внешэкономбанка	BB+	Ba1	BBB-	3 099 204
Итого долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения				5 236 159

Ниже представлен анализ эмитентов долговых ценных бумаг, входящих в состав инвестиций, удерживаемых до погашения, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Итого
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	BBB-	Ba1	BB+	6 247 043
Итого долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения				6 247 043

11. Долгосрочные активы, предназначенные для продаж

В таблице ниже представлены основные категории долгосрочные активов, учитываемые как предназначенные для продажи. Все данные активы перешли группе при покупке ПАО «Крайинвестбанк». Группа планирует реализовать их в ближайшем будущем:

	На 31 декабря 2016 г.
Производственная база с оборудованием	167 954
Квартиры	50 960
Жилые дома с земельными участками	30 993
Административно-бытовые здания с земельным участком	2 964
Земельный участок сельскохозяйственного назначения	1 175
Активы, предназначенные для продажи	254 046

12. Инвестиционная недвижимость

		Справедливая стоимость	
Тип инвестиционной недвижимости	Цель	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.
База отдыха	Получение выгоды от прироста стоимости	93 838	-
Объект недвижимости	Получение выгоды от прироста стоимости	2 487	-
Объект недвижимости	Получение выгоды от прироста стоимости	2 027	-
Складские помещения	Сдача в аренду	9 975	-
Здание	Капитальные вложения	-	108 991
Здание	Сдача в аренду	4 300	-
Здание	Сдача в аренду	3 830	-
Земля	Сдача в аренду	890	-
Земля	Сдача в аренду	40	-
Здание гаража	Сдача в аренду	-	-
Итого инвестиционная недвижимость на конец года		117 387	108 991

	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.
Стоимость на начало года	108 991	91 404
Рекласс в инвестиционную недвижимость	119 941	-
Рекласс в ОС	(108 991)	-
Переоценка за год, признанная в прибылях и убытках	(21 589)	17 587
Поступило при приобретении ДК	19 035	-
Итого инвестиционная недвижимость на конец года	117 387	108 991

При проведении переоценки в 2015-2016г текущая (справедливая) стоимость объектов недвижимости была определена оценочной компанией ООО "Экспертно-Кадастровый Центр".

13. Основные средства

Изменения в составе основных средств за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, представлены ниже:

	Здания и сооружения	Мебель	Офисное и прочее оборудование	Транспорт ные средства	Итого
Стоимость основных средств					
Остаток на 1 января 2016 года	937 029	25 475	1 045 569	38 856	2 046 929
Поступления за 2016 год	536 372	1 850	402 920	12 174	953 316
Переоценка за год	1 950	-	-	-	1 950
Списание амортизации при переоценке	(32 167)	-	-	-	(32 167)
Выбытия 2016 год	(99 167)	(3 672)	(30 326)	(1 344)	(134 509)
Поступления при приобретении ДК	1 212 060	27 279	936 041	94 016	2 269 396
Остаток на 31 декабря 2016 года	2 556 077	50 932	2 354 204	143 702	5 104 915
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2016 года	664	9 821	118 225	11 718	140 428
Амортизационные отчисления за 2016 год (Примечание 25)	32 868	3 771	187 163	13 200	237 002
Списание амортизации при переоценке	(32 167)	-	-	-	(32 167)
Выбытия за 2016 год	(489)	(3 269)	(14 021)	(363)	(18 142)
Поступления при приобретении ДК	-	24 410	697 296	61 891	783 597
Остаток на 31 декабря 2016 года	876	34 733	988 663	86 446	1 110 718
Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 года	2 555 201	16 199	1 365 541	57 256	3 994 197

РНКБ Банк (ПАО)**Консолидированная финансовая отчетность по состоянию на 31 декабря 2016 года и за 2016 год**

(в тысячах российских рублей)

Изменения в составе основных средств за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, представлены ниже:

	<i>Здания и сооружения</i>	<i>Мебель</i>	<i>Офисное и прочее оборудование</i>	<i>Транспортные средства</i>	<i>Итого</i>
Стоимость основных средств					
<i>Остаток на 1 января 2015 года</i>	1 069 935	20 027	482 836	17 983	1 590 781
<i>Поступления за 2015 год</i>	33 290	5 920	572 001	22 209	633 420
<i>Переоценка за год</i>	(111 721)	-	-	-	(111 721)
<i>Списание амортизации при переоценке</i>	(47 450)	-	-	-	(47 450)
<i>Выбытия за 2015 год</i>	(7 025)	(472)	(9 268)	(1 336)	(18 101)
Остаток на 31 декабря 2015 года	937 029	25 475	1 045 569	38 856	2 046 929
Накопленная амортизация					
<i>Остаток на 1 января 2015 года</i>	12 734	6 921	23 711	4 838	48 204
<i>Амортизационные отчисления за 2015 год</i>	35 594	2 940	96 066	8 216	142 816
<i>Списание амортизации при переоценке</i>	(47 450)	-	-	-	(47 450)
<i>Выбытия за 2015 год</i>	(214)	(40)	(1 552)	(1 336)	(3 142)
Остаток на 31 декабря 2015 года	664	9 821	118 225	11 718	140 428
Остаточная стоимость на 31 декабря 2015 года	936 365	15 654	927 344	27 138	1 906 501

Развитие сети структурных подразделений на территории КФО потребовало значительных вложений в имущественный комплекс, включая объекты движимого и недвижимого имущества, специальное банковское оборудование, компьютерную технику и прочие основные средства.

На 31 декабря 2016 года Группа произвела переоценку зданий по справедливой стоимости (предыдущая переоценка производилась 31 декабря 2015 года). Справедливая стоимость была оценена на основе данных из независимых источников о рыночной стоимости по сопоставимым объектам.

Если бы здания не переоценивались, их балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года составила бы 1 338 404 тысяч рублей (31 декабря 2015 г.: 1 032 308 тысяч рублей).

14. Гудвил

В таблице ниже представлена информация об изменении гудвила, связанного с его обесценением:

	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.
Балансовая стоимость на начало периода	38 786	-
<i>Признание гудвила при покупке дочерней компании (примечание 32)</i>	1 537 377	38 786
<i>Убыток от обесценения</i>	(38 786)	-
Балансовая стоимость на конец периода	1 537 377	38 786

15. Прочие активы

	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.
Финансовые активы		
Требования по возмещению стоимости утерянного имущества	1 791 513	-
Прочие незавершенные расчеты	89 989	87 788
Требования по комиссиям	26 588	16 579
Требования по агентскому договору с ГК «Агентство по страхованию вкладов»	21 392	188 429
Дебиторская задолженность за услуги по ведению реестра	14 795	26 085
Требования по производным финансовым инструментам	-	-
Расчеты с АНО "Фонд защиты вкладчиков"	-	207
Прочее	103 053	4 584
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(1 886 061)	(476)
Итого прочие финансовые активы	161 270	323 196
Нефинансовые активы		
Предоплата по товарам и услугам	1 124 524	567 688
Прочая дебиторская задолженность	24 608	9 390
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	104 752	122 464
Драгоценные металлы	57 980	-
Расходы будущих периодов	51 735	283 729
НМА	2 109	-
Прочее	297 183	10 568
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(911 502)	(1 810)
Итого прочие нефинансовые активы	751 389	992 029
Итого прочие активы	912 659	1 315 225

Движение резерва под обесценение прочих активов было следующим:

	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.
Резерв под обесценение прочих активов на начало периода	2 286	1 822
Создание/(восстановление) резерва	77 600	684
Прочие активы, списанные за счет резерва	(21)	-
Поступление с приобретением ДК	2 717 698	-
Резерв под обесценение прочих активов на конец периода	2 797 563	2 286

Для защиты интересов вкладчиков, в том числе индивидуальных предпринимателей — клиентов банков, имеющих лицензию Национального банка Украины на 16.03.2014 и действующих на территории КФО, в соответствии с законом создан АНО «Фонд защиты вкладчиков». В случае

прекращения деятельности структурного подразделения банка Фонд приобретает права (требования) по вкладам и осуществляет компенсационные выплаты. РНКБ Банк (ПАО) является уполномоченным банком по выплате данных страховых возмещений по вкладам.

РНКБ Банк (ПАО) аккредитован АСВ и участвует в конкурсах по отбору банков-агентов для выплаты страхового возмещения вкладчикам банков, в отношении которых наступил страховой случай.

16. Средства других банков

	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.
<i>Кредиты и депозиты ЦБ РФ</i>	1 867 061	1 412 875
<i>Корреспондентские счета и депозиты "овернайт"</i>		
<i>других банков</i>	382 533	1 160
<i>Текущие срочные кредиты и депозиты других банков</i>	46 279	624 356
<i>Прочие привлечения</i>	60	-
<i>Итого средства других кредитных организаций</i>	2 295 933	2 038 391

По состоянию на 31 декабря 2016 года кредиты клиентам со справедливой стоимостью 2 006 852 тысяч рублей (2015 г.: 1 822 849 тысяч рублей) были предоставлены Группой Банку России в качестве обеспечения своих обязательств по кредитам, полученным от Банка России.

По состоянию на 31 декабря 2016 года у Группы отсутствуют остатки денежных средств банков-контрагентов (не учитывая Банк России), превышающие 10% капитала Группы (2015 г.: отсутствуют).

17. Средства клиентов

	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.
<i>Государственные и муниципальные организации</i>	4 449 044	4 503 422
<i>Текущие/расчетные счета</i>	4 199 402	4 503 422
<i>Срочные депозиты</i>	249 642	-
<i>Прочие юридические лица</i>	23 542 615	15 991 362
<i>Текущие/расчетные счета</i>	19 581 042	13 589 889
<i>Срочные депозиты</i>	3 961 573	2 401 473
<i>Физические лица</i>	67 472 382	29 259 874
<i>Текущие счета/счета до востребования</i>	24 177 672	14 246 071
<i>Срочные вклады</i>	43 294 710	15 013 803
<i>Итого средства клиентов</i>	95 464 041	49 754 658

В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Банк обязана 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 Группой по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

На 31 декабря 2016 года у Группы был 1 клиент, средства на счетах которого превышали 10% капитала Группы. Совокупная сумма этих средств составляла 3 465 381 тысяч рублей или 3.63% от

общей суммы средств клиентов. На 31 декабря 2015 года у Группы было 2 клиента, средства на счетах каждого из которых превышали 10% капитала Группы. Совокупная сумма этих средств составляла 7 346 227 тысяч рублей или 15% от общей суммы средств клиентов.

Группа не допускала случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение двенадцати месяцев, закончившихся 31 декабря 2016 года.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 30.

18. Выпущенные долговые ценные бумаги

	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.
<i>Векселя</i>	93 494	42 111
<i>Депозитные и сберегательные сертификаты</i>	2	1
<i>Итого выпущенные долговые ценные бумаги</i>	93 496	42 112

Группа не допускала случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении обязательств по выпущенным долговым ценным бумагам в течение двенадцати месяцев, закончившихся 31 декабря 2016 года.

По состоянию на 31 декабря 2016 года, выпущенные долговые ценные бумаги Группы включали векселя на сумму 93 494 тысяч рублей (2015 г.: 42 111 тысяч рублей), номинированные в российских рублях. Срок погашения данных векселей наступает с октября 2017 года по апрель 2018 года (2015 г.: с мая 2015 года по декабрь 2016 года), процентная ставка по векселям составляет от 8,0% до 10% (2015 г.: от 8,41% до 8,5%).

19. Займы, полученные от ГК «Агентство по страхованию вкладов»

В таблице ниже представлены займы от ГК «АСВ», имеющиеся у приобретённого ПАО «Крайинвестбанк»

Сумма займа	Дата выдачи	Дата погашения	Процентная ставка по договору	Рыночная процентная ставка	Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 г.
2 000 000	28 декабря 2015 г.	28 декабря 2021 г.	6,01%	11.0%	1 649 375
17 100 000	28 декабря 2015 г.	28 декабря 2025 г.	0,51%	11.0%	7 189 006
4 500 000	05 декабря 2016 г.	05 декабря 2026 г.	0,51%	10.5%	1 811 756
Итого					10 650 137

Согласно МСФО (IAS) 20 «Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи», ПАО «Крайинвестбанк» дисконтировал данные кредиты с использованием рыночных ставок, действующих на момент получение займов, и первоначально признал займы в балансе по справедливой стоимости в сумме 9 952 174 тыс. руб., а доход от первоначального признания в отчёте о совокупном доходе в сумме 13 647 826. Процентный расход по займам рассчитывается по ставкам, используемым при дисконтировании. Проценты начисляются на балансовую стоимость займов.

В таблице ниже представлена информация по состоянию на 31 декабря 2016 года об обеспечении по полученным займам в виде активов ПАО «Крайинвестбанк», переданным ГК «АСВ»:

	Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 г.
Активы ПАО «Крайинвестбанк», переданные в залог	
<i>Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка</i>	10 514 221
<i>Кредиты и авансы, выданные клиентам</i>	5 509 893
<i>Кредиты и авансы, выданные банкам</i>	3 286 613
Итого обеспечение по займу	19 310 727

20. Прочие обязательства

	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.
Финансовые обязательства		
<i>Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу</i>	237 307	130 634
<i>Расчеты с поставщиками</i>	152 297	-
<i>Прочие незавершенные расчеты</i>	75 522	47 204
<i>Налоги к уплате, кроме налога на прибыль</i>	78 747	47 003
<i>Обязательства по уплате процентов по договору субординированного займа с ГК "Агентство по страхованию вкладов"</i>	-	11 964
<i>Обязательства по производным финансовым инструментам</i>	-	3 448
<i>Прочее</i>	1 547	25 197
Итого прочие финансовые обязательства	545 420	265 450
Нефинансовые обязательства		
<i>Резерв по прочим условным обязательствам</i>	164 431	-
<i>Доходы будущих периодов</i>	17 616	31 226
<i>Прочее</i>	15 337	20 574
Итого прочие нефинансовые обязательства	197 384	51 800
Итого прочие обязательства	742 804	317 250

Группа не допускала случаев невыполнения финансовых обязательств или нарушения других условий в отношении финансовых обязательств в течение двенадцати месяцев, закончившихся 31 декабря 2016 года.

21. Уставный капитал

В консолидированной финансовой отчетности уставный капитал представляет собой уставный капитал Банка. На 31 декабря 2016 года уставный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает в себя следующие позиции:

Наименование показателя	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (руб.)
Обыкновенные акции	1 765 097 238	17 650 972 380
Привилегированные акции	0	0
Итого средства акционеров	1 765 097 238	17 650 972 380
Эффект гиперинфляции на уставный капитал		812 463 000

На 31 декабря 2015 года уставный капитал банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает в себя следующие позиции:

Наименование показателя	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (руб.)
Обыкновенные акции	1 765 097 238	17 650 972 380
Привилегированные акции	0	0
Итого средства акционеров	1 765 097 238	17 650 972 380
Эффект гиперинфляции на уставный капитал		812 463 000

Все обыкновенные акции банка имеют номинал 10 руб. за одну акцию. Регистрационный номер выпуска 10101354B, регистрационный номер дополнительного выпуска 10101354B004D. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Каждая обыкновенная акция предоставляет акционеру – ее владельцу одинаковый объем прав, предусмотренных законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

Акционеры – владельцы обыкновенных акций имеют право участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса (одна акция – один голос) по всем вопросам его компетенции, а также имеют право на получение дивидендов, а в случае ликвидации Банка право на получение части его имущества.

Конвертация обыкновенных акций в облигации и иные ценные бумаги не допускается. Акционеры Банка помимо прав, указанных выше, обладают и другими правами, предусмотренными законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

По состоянию на 31 декабря 2016 года Банк не имеет инструментов разводнения прибыли (убытка) на акцию. Соответственно, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию, определяемую как отношение чистой прибыли, принадлежащей акционерам Банка, к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода.

22. Процентные доходы и расходы

	2016 год	2015 год
Процентные доходы		
Средства в других банках	3 795 978	2 098 270
Кредиты клиентам	3 187 719	1 886 843
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	367 920	353 260
Итого процентные доходы	7 351 617	4 338 373
Процентные расходы		
Средства физических лиц	(1 530 800)	(1 125 483)
Субординированные займы		(27 671)
Средства юридических лиц	(261 720)	(46 895)
Кредиты и срочные депозиты банков	(187 792)	(209 909)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(3 753)	(1 298)
Прочее	(7 455)	(340)
Итого процентные расходы	(1 991 520)	(1 411 596)
Чистые процентные доходы	5 360 097	2 926 777

23. Комиссионные доходы и расходы

	2016 год	2015 год
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	1 294 818	971 901
Комиссия за осуществление переводов денежных средств без открытия счета	604 160	16 681
Комиссия по выданным гарантиям	164 791	32 399
Комиссия за открытие и ведение счетов		94 970
Комиссия за подключение физических лиц к программе коллективного страхования	104 875	77 190
Вознаграждение за осуществление компенсационных выплат	61 303	23 635
За проведение операций с валютными ценностями	3 189	-
Прочее	472	70 941
Итого комиссионные доходы	2 233 608	1 287 717
Комиссионные расходы		
Комиссия за услуги по переводам	(207 492)	(80 412)
Комиссия по расчетно-кассовым операциям и ведению счетов	(36 525)	(50 188)
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	(4 331)	(13 951)
Прочее	(2 824)	(1 686)
Итого комиссионные расходы	(251 172)	(146 237)
Чистый комиссионный доход	1 982 436	1 141 390

24. Прочие операционные доходы

	2016 год	2015 год
Доходы от управления ПИФом	22 512	-
Доходы от оприходования излишков денежной наличности	-	3 381
Выручка за услуги по управлению ценными бумагами	-	25 123
Доходы от переоценки основных средств в пределах предыдущей уценки	86 085	-
Переоценка инвестиционной недвижимости	-	17 587
Выручка от деятельности по ведению реестра	70 889	44 599
Доходы от предоставления в аренду сейфов	13 205	9 201
Доходы от сдачи имущества в аренду	1 906	3 376
Доходы от выбытия (реализации) имущества	5 431	4 187
Доходы за вычетом расходов по операциям с драг. металлами	1 816	-
Доходы от списания не востребовавшейся кредиторской задолженности	-	1 993
Прочее	10 337	4 874
Итого прочие операционные доходы	212 181	114 321

25. Операционные расходы

	2016 год	2015 год
Расходы на содержание персонала	2 675 327	2 273 871
Арендная плата	543 822	567 837
Неисключительные права	390 019	-
Ремонт и эксплуатация основных средств	415 051	362 549
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	245 930	254 894
Страхование	258 337	171 249
Амортизация основных средств (Примечание 13)	237 002	142 816
Охрана	179 279	172 480
Расходы прошлых лет	127 426	45 465
Списание стоимости материальных запасов	167 911	231 519
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	115 454	91 804
Связь	84 982	86 196
Убыток от переоценки основных средств	-	234 417
Уценка инвестиционной недвижимости	21 589	-
Реклама и маркетинг	49 230	41 191
Консалтинговые услуги	4 355	-
Благотворительность	6 664	110 000
Прочее	145 295	237 656
Итого операционные расходы	5 667 673	5 023 944

26. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль за год, закончившийся 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года, в консолидированном отчете о совокупном доходе, включают следующие компоненты:

	2016 год	2015 год
<i>Текущие расходы по налогу на прибыль</i>	37 412	45 937
<i>Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц</i>	118 164	(77 262)
<i>Расходы/(возмещение) по налогу на прибыль за год</i>	155 576	(31 325)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы, составляла в года, закончившегося 31 декабря 2016 года, 20% (31 декабря 2015 года – 20%).

Ниже представлены результаты приведения теоретического расхода по налогу на прибыль, рассчитанного исходя из официально установленной ставки, к фактическому расходу:

	2016 год	2015 год
<i>Прибыль/ (убыток) до налогообложения в соответствии с МСФО</i>	999 872	(401 940)
<i>Теоретические расходы/(возмещение) налога по ставке 20%</i>	199 974	(80 388)
- Доход от государственных ценных бумаг, облагаемый по ставке 15%	(10 755)	(14 773)
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	7 620	19 161
- Доходы, не увеличивающие налогооблагаемую базу	-	(4 014)
- Уточненный расчет налога за предыдущие годы	-	29 301
- Прочие постоянные разницы	(41 263)	19 388
<i>Расходы/(возмещение) по налогу на прибыль за год</i>	155 576	(31 325)

Различия между МСФО и российским налоговым законодательством приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по официальной ставке 20%.

Ниже представлен анализ балансовой позиции Группы по отложенному налогообложению за 2016 и 2015 годы:

	На 31 декабря 2016 г.	Отложенные налоговые активы и обязательства, приобретённого ПАО «Крайинвестбанк»	Изменения, отражённые в Отчёте о совокупном доходе Группы	На 31 декабря 2015 г.
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу				
- Начисленные процентные доходы и расходы	46 321		40 960	5 361
- Начисленные обязательства по неиспользованным отпускам	46 239		13 928	32 311
- Оценка финансовых активов по справедливой стоимости	-		(121)	121
- Амортизация основных средств	8 104		8 104	-
- Переоценка инвестиционной недвижимости	3 842		3 842	-
- Списание материалов на расходы	97 335		30 323	67 012
- Налоговые убытки, перенесенные на будущее	103 831		(345 923)	449 754
- Резервы под обесценение	164 691		136 139	28 552
- Прочее	170		(5 762)	5 932
Общая сумма отложенного налогового актива	4 843 167	4 372 634	(126 614)	589 043
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
- Переоценка долгосрочных активов, предназначенных для продажи	-		-	-
- Переоценка инвестиционной недвижимости	-		(17 008)	17 008
- Переоценка основных средств, относимая на капитал	7 712		(16 827)	24 539
- Переоценка основных средств, относимая на счета прибылей и убытков	139 001		17 470	113 427
- Прочее	10		(8 912)	8 922
Общая сумма отложенного налогового обязательства	2 794 724	2 648 001	(25 277)	163 895
Чистый отложенный налоговый актив	2 048 443	1 724 633	(101 337)	425 148
в том числе:				
Отложенное налоговое обязательство, признаваемое в капитале	(7 712)	-	16 827	(24 539)
Отложенный налоговый актив, признаваемый на счетах прибылей и убытков	331 522	1 724 633	(118 164)	449 687

РНКБ Банк (ПАО)**Консолидированная финансовая отчетность по состоянию на 31 декабря 2016 года и за 2016 год**

(в тысячах российских рублей)

	За 31 декабря 2015 г.	Изменение	За 31 декабря 2014 г.
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу			
- Начисленные обязательства по неиспользованным отпускам	31 212	11 732	19 480
- Переоценка основных средств	-	-	-
- Списание материалов на расходы	67 012	841	66 171
- Резервы под обесценение	28 552	26 903	1 649
- Налоговые убытки, перенесенные на будущее	449 754	120 493	329 261
- Прочее	11 293	6 818	4 475
Общая сумма отложенного налогового актива	587 823	166 787	421 036
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу			
- Начисленные процентные доходы и расходы	-	(1 393)	1 393
- Начисленные непроцентные доходы и расходы	-	-	-
- Переоценка инвестиционной недвижимости	17 008	3 457	13 551
- Переоценка основных средств	24 539	24 539	-
- Амортизация основных средств	109 739	76 132	33 607
- Валютная переоценка по учтенным векселям	-	-	-
- Резервы под обесценение	-	-	-
- Прочее	11 389	11 329	60
Общая сумма отложенного налогового обязательства	162 675	114 064	48 611
Чистый отложенный актив	425 148	52 723	372 425
в том числе:			
Отложенное налоговое обязательство, признаваемое в капитале	(24 539)	(24 539)	-
Отложенный налоговый актив, признаваемый на счетах прибылей и убытков	449 687	77 262	372 425

27. Внебалансовые и условные обязательства**Обязательства кредитного характера**

	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.
Обязательства по предоставлению кредитов	28 816 599	1 302 553
Финансовые гарантии предоставленные	6 659 106	7 037 440
Резерв по финансовым гарантиям	(164 431)	-
Итого обязательства кредитного характера	35 311 274	8 339 993

Изменения резерва по финансовым гарантиям за год, закончившийся 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года, представлены ниже:

	2016 год	2015 год
Сумма резерва на начало периода	-	-
Создано резерва в течении периода	164 431	-
Сумма резерва на конец периода	164 431	-

Обязательства по операционной аренде

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

	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.
<i>1 года</i>	57 143	916
<i>От 1 до 5 лет</i>	23 421	289
<i>Более 5 лет</i>	67 205	424
Итого обязательств по операционной аренде	147 769	1 629

Юридические вопросы

В ходе обычной деятельности Группа является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства, возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы.

По состоянию на 31 декабря 2016 года Группой был сформирован резерв под судебные иски в размере 466 708 тыс. руб. (на 31 декабря 2015: резерв отсутствует) сумма резерва соответствует вероятному убытку, согласно заключению профессиональных консультантов.

Производные финансовые инструменты

Беспоставочные форвардные сделки-спот с иностранной валютой на 31 декабря 2016 года отсутствовали.

Беспоставочные форвардные сделки-спот с иностранной валютой на 31 декабря 2015 года:

	Номиналь- ная стоимость активов	Номиналь- ная стоимость обяза- тельств	Положи- тельная справед- ливая стоимость	Отрица- тельная справед- ливая стоимость
<i>продажа долл. США</i>	29 060	(29 153)	-	(93)
<i>продажа евро</i>	411 183	(414 425)	-	(3 242)
<i>покупка евро</i>	31 879	(31 992)	-	(113)
Итого	472 122	(475 570)	-	(3 448)

28. Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль

Система корпоративного управления

Банк учрежден в форме публичного акционерного общества в соответствии с законодательством Российской Федерации. Высшим органом управления Банка является общее собрание акционеров, которое созывается на годовые и внеочередные собрания. Общее собрание акционеров принимает стратегические решения относительно работы Банка. Общее собрание акционеров выбирает Совет директоров. Совет директоров несет ответственность за общее управление деятельностью Банка.

Законодательство Российской Федерации и устав Банка определяют перечень решений, которые принимаются общим собранием акционеров и Советом директоров.

По состоянию на 31 декабря 2016 года состав Совета директоров является следующим:

- Якунин Михаил Леонидович – Председатель

Члены:

- Горнин Леонид Владимирович
- Назаров Сергей Макарович
- Кузнецов Александр Евгеньевич
- Жестков Олег Анатольевич

В течение 2016 года произошли следующие изменения в составе Совета директоров:

- Арефьев Руслан Георгиевич – сложил полномочия
- Барсов Андрей Анатольевич – сложил полномочия
- Пеньков Олег Николаевич – сложил полномочия
- Сизов Сергей Александрович – сложил полномочия
- Гостев Алексей Алексеевич – сложил полномочия
- Якунин Михаил Леонидович – новый член
- Горнин Леонид Владимирович – новый член
- Назаров Сергей Макарович – новый член
- Кузнецов Александр Евгеньевич – новый член
- Жестков Олег Анатольевич – новый член

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом Банка (Председателем Правления) и коллективным исполнительным органом Банка (Правлением). Председатель Правления избирается Советом директоров. Исполнительные органы несут ответственность за выполнение решений принятых общим собранием акционеров и Советом директоров. Исполнительные органы подотчетны Совету директоров и общему собранию акционеров.

По состоянию на 31 декабря 2016 года состав Правления является следующим:

- Кузнецов Александр Евгеньевич – Председатель Правления (Президент)
- Щербаков Алексей Алексеевич – Вице-президент

-
- Чумаковский Игорь Олегович – Вице-президент
 - Морозова Ирина Вячеславовна – Вице-президент
 - Гулова Мария Михайловна – Вице-президент
 - Шерстюков Александр Сергеевич – Вице-президент
 - Билан Николай Николаевич – Вице-президент

В течение 2016 года произошли следующие изменения в составе Совета директоров:

- Барсов Андрей Анатольевич – сложил полномочия
- Дусалеев Вячеслав Юрьевич – сложил полномочия
- Мохова Наталья Александровна – сложила полномочия
- Кузнецов Александр Евгеньевич – новый член
- Гулова Мария Михайловна – новый член
- Билан Николай Николаевич – новый член

Политики и процедуры внутреннего контроля

К компетенции Совета директоров относится:

- создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;
- регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами кредитной организации вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
- рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами кредитной организации, службой внутреннего аудита, иными структурными подразделениями кредитной организации, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;
- принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами кредитной организации рекомендаций и замечаний службы внутреннего аудита, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;
- своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

К компетенции исполнительных органов относится:

- установление ответственности за выполнение решений общего собрания акционеров и совета директоров, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля
- делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением
- проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций;
- распределение обязанностей подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;

-
- рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
 - создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям. Системы передачи и обмена информацией включают в себя все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности Банка;
 - создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения.

Внутренний контроль осуществляется в целях обеспечения:

- эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками.
- достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности (защищенности интересов (целей) Банка в информационной сфере, представляющей собой совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также системы регулирования возникающих при этом отношений)
- соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций (для профессиональных участников рынка ценных бумаг), учредительных и внутренних документов Банка.
- исключения вовлечения Банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России

В соответствии с Положением ЦБ РФ от 16 декабря 2003 года № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» в Банке созданы Служба внутреннего аудита и Служба внутреннего контроля.

Основные функции службы внутреннего аудита включают:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнение решений акционера(ов) Банка, Совета директоров Банка и исполнительных органов Банка;
- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и/или использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с Планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и/или восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации;
- проверка применяемых способов/методов, которые обеспечивают сохранность имущества Банка;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;

-
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля в Банке, включая проверку деятельности подразделения, осуществляющего функцию комплаенс - контроля и подразделения по управлению банковскими рисками;
 - проверка порядка организации и процесса функционирования системы внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
 - предоставление рекомендаций Совету директоров Банка, исполнительным органам Банка, руководителям структурных подразделений Банка по совершенствованию процессов деятельности и внутреннего контроля и устранению выявленных нарушений и недостатков;
 - своевременное информирование Совета директоров Банка, Президента Банка обо всех выявленных нарушениях установленных Банком процедур.

Основные функции службы внутреннего контроля включают:

- выявление регуляторного риска;
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и исполнительному органу;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- информирование служащих Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и ее служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);
- участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

Лица, осуществляющие функции руководителей службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита Банка соответствуют требованиям установленным Указанием ЦБ РФ от 1 апреля 2014 года № 3223-У «О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации»

Система внутреннего контроля Банка соответствует установленным Банком России требованиям, характеру и масштабу совершаемых Банком операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Политики и процедуры управления рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Группы. Рыночный риск, кредитный риск, риск ликвидности, а также операционный, правовой риск и риск потери деловой репутации являются основными (значимыми) рисками, с которыми сталкивается Группа в процессе осуществления своей деятельности.

Кредитный риск

Кредитный риск – вероятность неисполнения/ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком.

Кредитный риск обуславливается рядом факторов, зависящих как от Банка, так и от заемщика. Факторы, зависящие от Банка, определяются уровнем защищенности Банка от кредитного риска и включают в себя:

качество процесса оформления, выдачи, обслуживания и погашения кредита;

технологии организации процесса оформления, выдачи, обслуживания и погашения кредита;

методологическое обеспечение процесса оформления, выдачи, обслуживания и погашения кредита;

контроль уровня концентрации кредитных рисков, принимаемых Банком на отдельных заемщиков (группы связанных заемщиков), отрасли, страны, регионы, клиентские сегменты, виды кредитных продуктов;

оценка достаточности регулятивного и экономического капитала, необходимого для покрытия рисков, принимаемых по проводимым Банком операциям;

установление стоимостных условий по проводимым операциям с учетом платы за принимаемые по ним риски;

Банк применяет следующие основные методы управления кредитными рисками зависящих от заемщика;

предупреждение кредитного риска путем идентификации, анализа и оценки потенциальных рисков на стадии, предшествующей проведению операций, подверженных кредитному риску;

планирование уровня кредитного риска через оценку уровня ожидаемых потерь;

внедрения единых процессов оценки и идентификации рисков;

структурирование сделок;

ограничение кредитного риска путем установления лимитов и/или ограничений риска;

управление обеспечением сделок;

покрытие (снижение уровня) кредитного риска путем формирования адекватных резервов;

применение системы полномочий принятия решений;

мониторинг и контроль уровня кредитного риска.

При этом Банк осуществляет формирования качественного кредитного портфеля Банка на условиях платности, срочности и возвратности. Выдача кредитов в Банке осуществляется в соответствии с требованиями внутренних нормативных документов Банка или по решению коллегиальных органов, уполномоченных на принятие решений.

Система принятия решений о предоставлении кредитных продуктов Банка может формироваться из: коллегиальных органов (Комитеты/Правление Банка), уполномоченных лиц Банка в рамках полномочий и установленных лимитов.

Регулятором условий кредитной деятельности Банка является Кредитная политика (для каждого из векторов кредитования Банком определена своя Кредитная политика (розничного, малого, корпоративного бизнеса)).

Банком могут применяться стандартизированные процедуры по рассмотрению заявок потенциальных заемщиков и типовые формы кредитной документации при оформлении кредитных операций.

При рассмотрении вопроса о выдаче кредита предпочтение отдается клиентам, имеющим расчетный и/или текущий счет в Банке.

Осуществляется оценка лояльности заемщика (наличие положительной кредитной истории в Банке, количество погашенных заемщиком ссуд).

Классификация кредитных рисков производится в соответствии с внутренними нормативными документами. Оценка кредитных рисков по сделкам с корпоративными клиентами, с клиентами малого бизнеса, с розничными клиентами – физическими лицами осуществляется Управлением рисков, мониторинга и проблемной задолженности (далее – УРМПЗ). Экспертные заключения указанным подразделением готовятся при принятии Банком новых рисков, либо в случае изменения уровня уже принятых рисков. Контроль изменения уровня риска, а также выявлением факторов кредитного риска осуществляется как подразделениями бизнес-вертикалей, так и подразделениями УРМПЗ. Контроль над правильностью оценки уровня рисков по заемщику с целью резервирования и правильностью формирования резервов осуществляется Отделом портфельных рисков УРМПЗ.

Кредитующие подразделения Банка в корпоративном кредитовании и кредитовании малого бизнеса должны осуществлять по действующим кредитным договорам постоянный мониторинг кредитного риска с целью своевременной его переоценки по следующим основным параметрам:

- на этапе рассмотрения сделки проводится глубокий анализ финансового состояния заемщика, его ликвидности, финансовой устойчивости, возможности заемщика обслуживать предполагаемый уровень задолженности. Кроме того, проводится анализ его кредитной истории и деловой репутации. Исполнение обязательств обеспечивается получением залога, поручительством собственников бизнеса, топ - менеджмента и связанных компаний группы. При оценке обеспечения Банк осуществляет дисконтирование рыночной стоимости залога на возможные риски ликвидности обеспечения, его растраты, порчи, потери части своей стоимости в виду изменения рыночной ситуации, а также дополнительные расходы Банка, необходимые в случае его реализации.

- на этапе сопровождения сделки. В целях недопущения увеличения кредитного риска Банк на постоянной основе осуществляет мониторинг состояния кредитного портфеля, отдельных клиентов, сделок и залогового имущества. В ходе мониторинга Банк выявляет факторы кредитного риска и проводит мероприятия, направленные на минимизацию их влияния на качество портфеля. В рамках мониторинга залогового имущества Банк осуществляет комплекс мер, обеспечивающих оперативный и эффективный контроль его состояния (фактическое наличие и текущая стоимость). Мониторинг фактического состояния имущества проводится на основании предоставляемой залогодателем информации, а также посредством выезда на место нахождения имущества. Банк, как правило, требует страхования предметов залога. Страхование осуществляется за счет заемщика и в пользу Банка.

С целью снижения финансовой нагрузки на заемщика с одновременным предоставлением возможности для заемщика в полной мере выполнить свои кредитные обязательства перед Банком, кредитующие подразделения совместно с УРМПЗ предусматривают возможность оформления реструктуризации задолженности, тем самым снижая уровень кредитного риска по сделке.

Оценка и мониторинг уровня кредитного риска проводится в целом по Банку, по каждому из векторов кредитования, по продуктам и их группам, по отдельным сегментам заемщиков. Система

контроля и мониторинга уровня кредитных рисков Банка реализуется на принципах, обеспечивающих предварительный, текущий и последующий контроль операций, соблюдение установленных лимитов риска и их своевременную актуализацию.

Максимальный уровень кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года дату может быть представлен следующим образом:

	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	3 467 368	3 604 735
<i>Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации</i>	1 546 294	248 962
<i>Средства в других банках</i>	51 858 451	33 125 044
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	11 288 659	-
<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>	-	-
<i>Кредиты клиентам</i>	36 773 814	14 103 516
<i>Финансовые активы, удерживаемые до погашения</i>	5 236 159	6 247 043
<i>Прочие финансовые активы</i>	161 270	323 196
<i>Всего максимального уровня кредитного риска, отраженного в консолидированном отчете о финансовом положении</i>	110 332 015	57 652 496

Анализ концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 9.

Максимальный уровень кредитного риска в отношении непризнанных кредитных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 27.

Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления кредитной организацией, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность кредитной организации внешних событий. С целью снижения уровня операционных рисков, обеспечения безопасности и надежности при совершении сделок, а также предотвращения негативных последствий возможных событий Банк осуществляет выявление источников операционных рисков и проводит их регулярный мониторинг с целью принятия мер по поддержанию операционных рисков на приемлемом уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка, интересам его кредиторов и вкладчиков, акционеров, работников и контрагентов.

В целях снижения уровня операционного риска Банк использует следующие методы:

Автоматизация выполнения повторяющихся операций и расчетов;

Введение мер операционной, технической и физической безопасности (путем ограничения физического и логического доступа к информации с помощью шифрования, паролей и т.д.) с целью разграничения доступа к информации в зависимости от компетенции и сферы ответственности исполнителя;

Для большинства операций введены лимиты, ограничивающие оборот в рамках той или иной деятельности или объем вложений в определенные активы / пассивы, лимитированы величины отдельных операций, проводимых под операционным риском;

Использование легальной (лицензированной) программной платформы;

Использование средств антивирусной защиты и применение комплекса программно-аппаратных средств защиты информации;

Контроль правильности, адекватности и полноты применения утвержденных процедур контроля и управления определенным уровнем рисков, а также независимая оценка результатов деятельности;

Наблюдение за операционными рисками с целью принятия мер по поддержанию рисков на приемлемом уровне: организован сбор данных по операционным рискам и убыткам, сформированы базы по всем фактам реализации операционных рисков;

Обеспечение хранения, обработки и передачи данных, наличие дублирующих мощностей в телекоммуникационных и вычислительных сетях, обеспечение целостности данных и программного обеспечения;

Определение приемлемого уровня операционных рисков, присущих деятельности Банка на финансовых рынках, и установление лимитов;

Организация встроенной системы контроля в ежедневные операции с целью повторного контроля операций со стороны независимого контролера путем подтверждения или двойного ввода информации;

Передача операционного риска третьим лицам путем страхования и аутсорсинга (привлечение специализированных сторонних организаций для выполнения отдельных видов работ/услуг) или отказ от осуществления определенных видов сделок;

Подбор квалифицированных кадров и разработка должностных инструкций для каждого работника Банка, определяющих права и обязанности;

Применение физической защиты и технических систем охраны материальных активов банка;

Проведение юридического контроля оформления операций (договоры и прочие документы);

Разделение функций по проведению сделок между сотрудниками отдельных независимых подразделений, с целью персональной ответственности за каждую операцию и исключения возможности провести финансовую операцию от начала до конца, не уведомив иные подразделения;

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Группа может столкнуться со сложностями в своевременном выполнении своих обязательств перед кредиторами.

Поддержание соответствия структуры баланса, отвечающей всем требованиям и нормативам ликвидности (внутренним и пруденциальным), при наличии постоянного контроля со стороны ответственных подразделений и коллегиальных органов, позволяет Банку своевременно и в полном объеме выполнять свои обязательства перед кредиторами. В течение 2016 года и 2015 года Банк соблюдал все обязательные нормативы ликвидности, установленные Банком России.

Нижеприведенные таблицы показывают по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам по датам наступления срока погашения, установленным в договорах. Выпущенные долговые ценные бумаги показаны в соответствии с датой предложения о досрочном выкупе. Ожидаемое движение потоков денежных средств может существенно отличаться от реальных будущих денежных потоков. Платежи, выраженные в иностранной валюте, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату.

РНКБ Банк (ПАО)**Консолидированная финансовая отчетность по состоянию на 31 декабря 2016 года и за 2016 год**

(в тысячах российских рублей)

На 31 декабря 2016г.	До востребован ия и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Итого	Балансовая стоимость
Средства других банков	167 684	1 569 150	336 527	649 295	2 722 656	2 295 933
Средства клиентов	53 758 670	37 244 729	30 580 498	7 498 226	129 082 123	95 464 041
Выпущенные долговые ценные бумаги	2	-	94 593	2 075	96 670	93 496
Займы, полученные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (ГК «АСВ»)		114 233	116 127	24 982 623	25 212 983	10 650 137
Прочие финансовые обязательства	545 420	-	-	-	545 420	545 420
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	54 471 776	38 813 879	31 011 618	8 149 596	132 446 869	98 398 890
Финансовые гарантии предоставленные	6 659 106				6 659 106	
Обязательства по предоставлению кредитов	28 816 599				28 816 599	
На 31 декабря 2015г.	До востребован ия и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Итого	Балансовая стоимость
Средства других банков	1 160	1 080 090	783 536	389 399	2 254 185	2 038 391
Средства клиентов	35 404 462	8 807 790	4 869 459	1 339 325	50 421 036	49 754 658
Выпущенные долговые ценные бумаги	10 450	250	34 000	-	44 700	42 112
Прочие финансовые обязательства	91 087	-	-	-	91 087	91 087
Производные финансовые инструменты	475 570	-	-	-	475 570	475 570
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	35 982 729	9 888 130	5 686 995	1 728 724	53 286 578	52 401 818
Финансовые гарантии предоставленные	7 037 440				7 037 440	
Обязательства по предоставлению кредитов	1 302 553				1 302 553	

Требования по ликвидности в отношении гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Группа обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами.

В следующих далее таблицах представлен анализ сумм в разрезе ожидаемых сроков погашения, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении. Ценные бумаги, включенные в финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, и ценные бумаги, удерживаемые до погашения, которые включены в Ломбардный список ЦБ РФ и могут быть заложены в качестве обеспечения по кредитам, предоставляемым ЦБ РФ, включены в категорию «Менее 1 месяца», так как руководство полагает, что это ликвидные активы, которые могут быть реализованы в краткосрочном периоде в случае недостатка ликвидности. Ценные бумаги, включенные в Ломбардный список ЦБ РФ, обремененные залогом по сделкам

РНКБ Банк (ПАО)**Консолидированная финансовая отчетность по состоянию на 31 декабря 2016 года и за 2016 год**

(в тысячах российских рублей)

«РЕПО», показаны в соответствии со сроками погашения обязательств по соответствующим сделкам «РЕПО».

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов контрактные сроки погашения по инструментам, включенным в финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой

отражаются в составе прибыли или убытка за период, ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, и удерживаемым до погашения могут быть представлены следующим образом:

<i>На 31 декабря 2016 г.</i>	<i>До востребова ния и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 6 месяцев</i>	<i>От 6 месяцев до 1 года</i>	<i>Более 1 года</i>	<i>Без срока погашения</i>	<i>С просро- ченными платежами</i>	<i>Итого</i>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	1 362 735	-	9 925 921	5 021	-	11 293 677
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	9 529	-	9 529
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	1 753 006	3 483 153	-	-	5 236 159

<i>На 31 декабря 2015 г.</i>	<i>До востребова ния и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 6 месяцев</i>	<i>От 6 месяцев до 1 года</i>	<i>Более 1 года</i>	<i>Без срока погашения</i>	<i>С просро- ченными платежами</i>	<i>Итого</i>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	808	-	-	-	-	-	808
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	246	-	-	-	-	-	246
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	2 454 464	2 096 689	1 532 822	163 068	-	-	6 247 043

РНКБ Банк (ПАО)**Консолидированная финансовая отчетность по состоянию на 31 декабря 2016 года и за 2016 год**

(в тысячах российских рублей)

<i>На 31 декабря 2016 г.</i>	<i>До востребова ния и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 6 месяцев</i>	<i>От 6 месяцев до 1 года</i>	<i>Более 1 года</i>	<i>Без срока погашения</i>	<i>С просро- ченными платежами</i>	<i>Итого</i>
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	14 030 004	-	-	-	-	-	14 030 004
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	-	-	-	-	1 546 294	-	1 546 294
Средства в других банках	48 373 356	3 485 095	-	-	-	-	51 858 451
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 293 677	-	-	-	-	-	11 293 677
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	9 529	-	9 529
Кредиты клиентам	1 498 644	2 994 170	3 892 348	26 210 154	-	2 178 498	36 773 814
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	5 236 159	-	-	-	-	-	5 236 159
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	254 046	-	-	-	-	-	254 046
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	117 387	-	117 387
Текущие активы по налогу на прибыль	-	909 691	-	-	-	-	909 691
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	2 048 443	-	2 048 443
Основные средства	-	-	-	-	3 994 197	-	3 994 197
Гудвил	-	-	-	-	1 537 377	-	1 537 377
Прочие активы	523 581	106 213	31 163	32 434	216 241	3 027	912 659
Итого активы	81 209 467	7 495 169	3 923 511	26 242 588	9 469 468	2 181 525	130 521 728
Обязательства							
Средства других банков	46 215	1 509 586	320 210	419 798	124	-	2 295 933
Средства клиентов	52 896 080	19 418 712	18 337 895	4 811 354	-	-	95 464 041
Выпущенные долговые ценные бумаги	2	-	91 419	2 075	-	-	93 496
Займы, полученные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (ГК «АСВ»)	-	-	-	10 650 137	-	-	10 650 137
Текущие обязательства по налогу на прибыль	956	-	-	-	-	-	956
Резерв под обязательства некредитного характера	-	-	-	-	466 708	-	466 708
Прочие обязательства	370 988	235 061	25 931	110 824	-	-	742 804
Итого обязательства	53 314 241	21 163 359	18 775 455	15 994 188	466 832	-	109 714 075
Чистый разрыв ликвидности	27 895 226	(13 668 190)	(14 851 944)	10 248 400	9 002 636	2 181 525	20 807 653
Совокупный разрыв ликвидности	27 895 226	14 227 036	(624 908)	9 623 492	18 626 128	20 807 653	

В части управления ликвидностью Группа контролирует ожидаемые сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице ниже:

РНКБ Банк (ПАО)**Консолидированная финансовая отчетность по состоянию на 31 декабря 2016 года и за 2016 год**

(в тысячах российских рублей)

<i>На 31 декабря 2015 г.</i>	<i>До востребов ания и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 6 месяцев</i>	<i>От 6 месяцев до 1 года</i>	<i>Более 1 года</i>	<i>Без срока погашени я</i>	<i>С просро- ченными платежа ми</i>	<i>Итого</i>
Активы						-	
Денежные средства и их эквиваленты	14 715 223	-	-	-	-	-	14 715 223
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	-	-	-	-	248 962	-	248 962
Средства в других банках	25 698 509	5 106 401	2 240 134	80 000	-	-	33 125 044
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	808	-	-	-	-	-	808
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	246	-	-	-	-	-	246
Кредиты клиентам	1 098 559	1 616 549	2 838 858	8 549 244	-	306	14 103 516
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	6 247 043	-	-	-	-	-	6 247 043
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	425 148	-	425 148
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	108 991	-	108 991
Основные средства	-	-	-	-	1 906 501	-	1 906 501
Гудвил	-	-	-	-	38 786	-	38 786
Прочие активы	613 746	464 583	224 891	1 979	-	10 026	1 315 225
Итого активы	48 374 134	7 187 533	5 303 883	8 631 223	2 728 388	10 332	72 235 493
Обязательства							
Средства других банков	1 160	1 065 401	747 474	224 356	-	-	2 038 391
Средства клиентов	35 266 919	8 595 985	4 648 727	1 243 027	-	-	49 754 658
Выпущенные долговые ценные бумаги	10 450	250	31 412	-	-	-	42 112
Текущие обязательства по налогу на прибыль	10 049	-	-	-	-	-	10 049
Прочие обязательства	101 505	12 566	5 283	10 294	187 602	-	317 250
Итого обязательства	35 390 083	9 674 202	5 432 896	1 477 677	187 602	-	52 162 460
Чистый разрыв ликвидности	12 984 051	(2 486 669)	(129 013)	7 153 546	2 540 786	10 332	20 073 033
Совокупный разрыв ликвидности	12 984 051	10 497 382	10 368 369	17 521 915	20 062 701	20 073 033	

Валютный риск

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

Подверженность Группы валютному риску характеризуется величиной открытой валютной позиции (ОВП). С целью расчета размеров (лимитов) ОВП ежедневно рассчитываются отдельно следующие отчетные показатели:

по каждой из иностранных валют чистые позиции (балансовая; «спот»; срочная; опционная; по гарантиям (банковским гарантиям), поручительствам и аккредитивам);

совокупная балансовая позиция по каждой из иностранных валют (сумма чистой балансовой позиции и чистой «спот» позиции с учетом знака позиций);

совокупная внебалансовая позиция по каждой из иностранных валют (сумма чистой срочной позиции, чистой опционной позиции, чистой позиции по гарантиям (банковским гарантиям), поручительствам и аккредитивам с учетом знака позиций, а также остатков в иностранных валютах, отражаемых на внебалансовых счетах по учету неполученных процентов по межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам и неполученных процентов по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам;

открытые валютные позиции в отдельных иностранных валютах;

балансирующая позиция в рублях;

сумма открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах.

Размеры ОВП рассчитываются как соотношение открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах, балансирующей позиции в рублях, суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах и собственных средств (капитала) Группы, величина которых определяется в соответствии с порядком, устанавливаемым Банком России.

Валютные позиции, открываемые Банком в течение операционного дня, контролируются Управлением «Казначейство» исходя из самостоятельной оценки допустимого уровня валютного риска.

Риск может покрываться заблаговременной покупкой и/или продажей иностранной валюты, а также страховаться заключением срочных сделок.

В течение отчетного периода валютный риск не превышал установленных лимитов.

В следующей далее таблице отражена структура активов и обязательств Группы в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2016 года:

<i>На 31 декабря 2016г.</i>	<i>В рублях</i>	<i>В долларах США</i>	<i>В евро</i>	<i>В прочих валютах</i>	<i>Итого</i>
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	12 344 833	1 076 626	573 195	35 350	14 030 004
<i>Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации</i>	1 546 294	-	-	-	1 546 294
<i>Средства в других банках</i>	51 857 978	244	229	-	51 858 451
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	11 293 677	-	-	-	11 293 677
<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>	9 529	-	-	-	9 529
<i>Кредиты клиентам</i>	36 748 441	25 373	-	-	36 773 814
<i>Финансовые активы, удерживаемые до погашения</i>	2 136 955	3 099 204	-	-	5 236 159
<i>Долгасрочные активы, предназначенные для продажи</i>	254 046	-	-	-	254 046
<i>Инвестиционная недвижимость</i>	117 387	-	-	-	117 387
<i>Текущие активы по налогу на прибыль</i>	909 691	-	-	-	909 691
<i>Отложенный налоговый актив</i>	2 048 443	-	-	-	2 048 443
<i>Основные средства</i>	3 994 197	-	-	-	3 994 197
<i>Гудвил</i>	1 537 377	-	-	-	1 537 377
<i>Прочие активы</i>	908 283	224	100	4 052	912 659
Итого активы	125 707 131	4 201 671	573 524	39 402	130 521 728

РНКБ Банк (ПАО)**Консолидированная финансовая отчетность по состоянию на 31 декабря 2016 года и за 2016 год**

(в тысячах российских рублей)

На 31 декабря 2016г.	В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
Обязательства					
Средства других банков	2 013 402	-	282 531	-	2 295 933
Средства клиентов	90 532 420	4 406 135	519 182	6 304	95 464 041
Выпущенные долговые ценные бумаги	93 496	-	-	-	93 496
Займы, полученные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (ГК «АСВ»)	10 650 137	-	-	-	10 650 137
Резерв под обязательства некредитного характера	466 708	-	-	-	466 708
Текущие обязательства по налогу на прибыль	956	-	-	-	956
Прочие обязательства	730 914	11 220	289	381	742 804
Итого обязательства	104 488 033	4 417 355	802 002	6 685	109 714 075
Чистая балансовая позиция	21 219 098	(215 684)	(228 478)	32 717	20 807 653

В следующей далее таблице отражена структура активов и обязательств Группы в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2015 года:

На 31 декабря 2015г.	В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	10 793 889	3 348 022	568 456	4 856	14 715 223
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	248 962	-	-	-	248 962
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	808	-	-	-	808
Средства в других банках	32 823 660	298 355	3 029	-	33 125 044
Кредиты клиентам	14 103 516	-	-	-	14 103 516
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	246	-	246
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	6 247 043	-	-	-	6 247 043
Отложенный налоговый актив	425 148	-	-	-	425 148
Инвестиционная недвижимость	108 991	-	-	-	108 991
Основные средства	1 906 501	-	-	-	1 906 501
Гудвил	38 786	-	-	-	38 786
Прочие активы	1 315 010	89	126	-	1 315 225
Итого активы	68 012 314	3 646 466	571 857	4 856	72 235 493
Обязательства					
Средства других банков	2 038 391	-	-	-	2 038 391
Средства клиентов	45 376 586	3 602 749	182 720	592 603	49 754 658
Выпущенные долговые ценные бумаги	42 112	-	-	-	42 112
Текущие обязательства по налогу на прибыль	10 049	-	-	-	10 049
Прочие обязательства	302 262	14 749	239	-	317 250
Итого обязательства	47 769 400	3 617 498	182 959	592 603	52 162 460
Чистая балансовая позиция	20 242 914	28 968	388 898	(587 747)	20 073 033

РНКБ Банк (ПАО)**Консолидированная финансовая отчетность по состоянию на 31 декабря 2016 года и за 2016 год**

(в тысячах российских рублей)

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год к разумно возможным изменениям обменных курсов основных иностранных валют к рублю по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль связано с изменением балансовой стоимости монетарных активов и обязательств, номинированных в иностранной валюте. Положительное значение свидетельствует об увеличении прибыли за год в результате укрепления соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю. Расчет влияния произведен с учетом налога на прибыль.

<i>Валюта</i>	<i>Увеличение %</i>	<i>Влияние на прибыль за год</i>	<i>Увеличение %</i>	<i>Влияние на прибыль за год</i>
	<i>2016</i>	<i>2016</i>	<i>2015</i>	<i>2015</i>
<i>Доллары США</i>	20%	(34 509)	20%	4 635
<i>Евро</i>	20%	(36 556)	20%	62 224
<i>Прочие валюты</i>	20%	5 234	20%	(94 040)

Географическая концентрация активов и обязательств Группы

Основная деятельность Группы осуществляется на территории Российской Федерации. Характер и структура операций, проводимых Группой с нерезидентами, не оказывают существенного влияния на уровень странового риска.

В следующей далее таблице отражена информация о географической концентрации основных активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2016:

<i>На 31 декабря 2016г.</i>	<i>России</i>	<i>ОЭСР</i>	<i>СНГ и др. страны</i>	<i>Итого</i>
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	13 965 112	44 697	20 195	14 030 004
<i>Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации</i>	1 546 294			1 546 294
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	-	-	-	-
<i>Средства в других банках</i>	51 858 451			51 858 451
<i>Кредиты клиентам</i>	36 773 814			36 773 814
<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>	9 529			9 529
<i>Финансовые активы, удерживаемые до погашения</i>	5 236 159			5 236 159
<i>Отложенный налоговый актив</i>	2 048 443	-	-	2 048 443
<i>Инвестиционная недвижимость</i>	117 387			117 387
<i>Основные средства</i>	3 994 197			3 994 197
<i>Гудвил</i>	-	-	-	-
<i>Прочие активы</i>	912 161	498		912 659
<i>Итого активы</i>	130 456 338	45 195	20 195	130 521 728
<i>Обязательства</i>				
<i>Средства других банков</i>	2 013 401	282 532		2 295 933
<i>Средства клиентов</i>	95 444 447	14 384	5 210	95 464 041
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	93 496			93 496
<i>Текущие обязательства по налогу на прибыль</i>	956	-	-	956
<i>Прочие обязательства</i>	742 774	11	19	742 804
<i>Итого обязательства</i>	109 411 919	296 927	5 229	109 714 075
<i>Чистая балансовая позиция</i>	21 044 419	(251 732)	14 966	20 807 653

РНКБ Банк (ПАО)**Консолидированная финансовая отчетность по состоянию на 31 декабря 2016 года и за 2016 год**

(в тысячах российских рублей)

В следующей далее таблице отражена информация о географической концентрации основных активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2015:

<i>На 31 декабря 2015 г.</i>	<i>России</i>	<i>ОЭСР</i>	<i>СНГ и др. страны</i>	<i>Итого</i>
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	14 635 134	55 818	24 271	14 715 223
<i>Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации</i>	248 962			248 962
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	808			808
<i>Средства в других банках</i>	33 125 044			33 125 044
<i>Кредиты клиентам</i>	14 103 516			14 103 516
<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>	246			246
<i>Финансовые активы, удерживаемые до погашения</i>	6 247 043			6 247 043
<i>Отложенный налоговый актив</i>	425 148			425 148
<i>Инвестиционная недвижимость</i>	108 991			108 991
<i>Основные средства</i>	1 906 501			1 906 501
<i>Гудвил</i>	38 786			38 786
<i>Прочие активы</i>	1 315 225			1 315 225
<i>Итого активы</i>	72 155 404	55 818	24 271	72 235 493
<i>Обязательства</i>				
<i>Средства других банков</i>	2 038 391			2 038 391
<i>Средства клиентов</i>	49 754 658			49 754 658
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	42 112			42 112
<i>Текущие обязательства по налогу на прибыль</i>	10 049			10 049
<i>Прочие обязательства</i>	317 250			317 250
<i>Итого обязательства</i>	52 162 460			52 162 460
<i>Чистая балансовая позиция</i>	19 992 944	55 818	24 271	20 073 033

Процентный риск

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

Основными источниками процентного риска могут являться:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой, по инструментам с изменяющейся процентной ставкой;
- изменение конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения – несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам, для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки – несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск);

- широкое применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, кредитами, ипотечными займами и ценными бумагами и пр.), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск).

Для целей оценки влияния возможного изменения процентных ставок на величину доходов в Группе применяются методы измерения процентного риска, позволяющие оценить текущий уровень риска, а также определить возможное существенное повышение процентного риска, которое может возникнуть в будущем (стресс-тестирование).

При проведении оценки уровня процентного риска в качестве основного Группа использует общепринятый в мировой практике метод измерения процентного риска - GAP-анализ (анализ возможного изменения чистого процентного дохода Группы в результате колебаний процентных ставок); осуществляется ежемесячно. В рамках GAP-анализа рассчитывается также величина совокупного GAP (за определенный период).

Для оценки возможных потерь под влиянием стрессовых ситуаций Группа проводит стресс-тестирование. Система стресс-тестирования включает тесты на оценку результатов деятельности Группы при изменении условий ее деятельности в соответствии с используемым прогнозным сценарием. Отдел оценки рисков ежемесячно применяя стресс-тестирование, рассчитывает возможное изменение чистого процентного дохода по результатам проведенного GAP-анализа по состоянию на середину каждого временного интервала, учитываемого в GAP-анализе.

В целях мониторинга процентного риска ежемесячно проводится самооценка управления рыночным риском, отражающая как уровень управления процентным риском, так и факты реализации рыночного риска в целом.

В таблице ниже приведен анализ процентного риска Группы. Процентные активы и обязательства Группы отражены в таблице по балансовой стоимости и сгруппированы по договорным срокам пересмотра процентных ставок или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	<i>До востребова ния и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 6 месяцев</i>	<i>От 6 месяцев до 1 года</i>	<i>Более 1 года</i>	<i>Просроченн ые</i>	<i>Итого</i>
31 декабря 2016 года						
Процентные активы	49 976 547	7 841 000	5 645 354	39 777 228	2 178 498	105 418 627
Процентные обязательства	14 297 376	18 268 132	15 389 117	15 102 189	-	63 056 814
Чистая позиция на 31 декабря 2016	35 679 171	(10 427 132)	(9 743 763)	24 675 039	2 178 498	42 361 813
31 декабря 2015 года						
Процентные активы	28 950 148	8 819 639	6 611 814	8 792 312	306	53 174 219
Процентные обязательства	6 047 149	9 661 386	5 427 613	1 467 383	-	22 603 531
Чистая позиция на 31 декабря 2015	22 902 999	7 977 892	1 184 201	7 324 929	306	30 570 688

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств к риску пересмотра процентных ставок, составленных на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения или увеличения процентных ставок и позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов, может быть представлен следующим образом:

РНКБ Банк (ПАО)**Консолидированная финансовая отчетность по состоянию на 31 декабря 2016 года и за 2016 год**

(в тысячах российских рублей)

	2016 год		2015 год	
	Прибыль или убыток	Собственные средства	Прибыль или убыток	Собственные средства
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	389 931	389 931	346 376	346 376
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(389 931)	(389 931)	(346 376)	(346 376)

Ценовой риск

Ценовой риск – это риск колебаний стоимости долевого финансового инструмента в результате изменений рыночных цен вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или же факторами, влияющими на все инструменты, обращающиеся на рынке. Ценовой риск возникает тогда, когда Группа имеет длинную или короткую позицию по долевым финансовым инструментам.

Ценовой риск не является для Группы существенным.

Анализ процентных ставок

Политика управления процентными ставками рассматривается и утверждает КУАП.

Средние эффективные процентные ставки по процентным финансовым инструментам могут быть представлены следующим образом:

	2016 год				2015 год			
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
Процентные активы								
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства в других банках	9.84%	-	-	-	9.23%	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.11%	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты клиентам	11.83%	10.5%	-	-	19.2%	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15.00%	-	-	-	-	-	-	-
Процентные обязательства								
Средства других банков	7.98%	2.00%	2.35	-	7.40%	-	-	-
Срочные депозиты клиентов:								
- срочные депозиты юридических лиц	5.40%	0.60%	-	-	8.65%	2.75%	-	-
- срочные депозиты физических лиц	8.25%	1.28%	1.39%	-	7.81%	1.96%	0.17%	-
Займы, полученные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (ГК «АСВ»)	1.36%	-	-	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	3.57%	-	-	-	12.22%	-	-	-

29. 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.

Финансовые инструменты, классифицируемые как финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости.

Торговые ценные бумаги, ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, и связанные с ними торговые и инвестиционные ценные бумаги, переданные по договорам репо, учитываются в консолидированном отчете о финансовом положении по справедливой стоимости, рассчитанной на основе котируемых рыночных цен и методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные являются наблюдаемыми.

Финансовые инструменты, классифицируемые как финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, а также производные финансовые инструменты учитываются в консолидированном отчете о финансовом положении по справедливой стоимости, рассчитанной на основе методов оценки, использующих наблюдаемые на рынке входящие данные. Производные финансовые инструменты учитываются как активы в случае, если их справедливая стоимость положительная, и как финансовые обязательства, если справедливая стоимость отрицательная.

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.

Основные средства (здания и земля).

Справедливая стоимость основных средств категории «здания и земля» Банком была определена при помощи метода сопоставления с рынком. Оценка производилась независимым оценщиком. 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). Независимый оценщик применял различные поправочные коэффициенты к рыночным ценам объектов, сопоставимых с объектами инвестиционной недвижимости, зданий и земли 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.

Денежные средства и их эквиваленты

отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

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 Группы, 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. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам.

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, учитываемые по амортизированной стоимости.

Справедливая стоимость ценных бумаг, удерживаемых до погашения, и соответствующих ценных бумаг, переданных по договорам репо, рассчитывается на основе котируемых рыночных цен и методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные являются наблюдаемыми.

Выпущенные долговые ценные бумаги.

Справедливая стоимость финансовых обязательств с фиксированной ставкой, которые учитываются по амортизированной стоимости, оценивается путем сравнения рыночных процентных ставок на момент первоначального признания этих инструментов с текущими рыночными ставками по аналогичным финансовым инструментам. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам.

Средства клиентов.

Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих привлеченных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, учитываемых по амортизированной стоимости

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Группы, которые не отражаются по справедливой стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении.

	31 декабря 2016 г.		31 декабря 2015 г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	14 030 003	14 030 003	14 715 223	14 715 223
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	1 546 294	1 546 294	248 962	248 962
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	51 858 451	51 858 451	33 125 044	33 125 044
Ссуды, предоставленные клиентам	36 773 814	37 897 673	14 103 516	14 103 516
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	5 236 159	5 296 571	6 247 043	6 247 043
Прочие финансовые активы	161 270	161 270	1 315 225	1 315 225
Финансовые обязательства				
Средства банков и Центрального банка				
Российской Федерации	2 295 933	2 295 933	2 038 391	2 038 391
Средства клиентов	95 464 041	95 498 220	49 754 658	49 754 658
Векселя выпущенные	93 496	63 433	42 112	42 112
Облигации выпущенные			0	0
Прочие финансовые обязательства	751 390	751 390	91 087	91 087

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом:

- (i) к Уровню 1 относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств;
- (ii) к Уровню 2 относятся оценки, полученные с помощью методов расчета, в которых все используемые существенные исходные данные являются наблюдаемыми для актива или обязательства прямо (т.е., например, цены) или косвенно (т.е., например, производные от цен);
- (iii) к Уровню 3 относятся оценки, не основанные на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных).

Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к 3 Уровню. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

Иерархия источников справедливой стоимости. Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Группа определила классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень иерархии источников справедливой стоимости, описанные выше.

РНКБ Банк (ПАО)**Консолидированная финансовая отчетность по состоянию на 31 декабря 2016 года и за 2016 год**

(в тысячах российских рублей)

Ниже в таблице представлен анализ финансовых и нефинансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2016 года:

По состоянию на 31 декабря 2016 г.	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	11 293 677	-	-	11 293 677
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	9 529	9 529
Офисные здания и помещения	-	-	2 550 782	2 550 782
Инвестиционная недвижимость	-	-	117 386	117 386
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается	-	-	-	-
Денежные средства и их эквиваленты	10 562 637	3 467 367		14 030 004
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	1 546 294	-	-	1 546 294
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	-	51 858 451	-	51 858 451
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	37 897 673	37 897 673
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	5 296 571	-	-	5 296 571
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	-	-	-	-
Производные финансовые инструменты	-	-	-	-
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается	-	-	-	-
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	-	-	-	-
Средства банков и Центрального банка РФ	-	2 295 993	-	2 295 933
Средства клиентов	-	-	95 464 041	95 464 041
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	93 496	93 496
Прочие финансовые обязательства	-	-	544 851	544 851

Ниже в таблице представлен анализ финансовых и нефинансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Оценка справедливой стоимости с использованием			
По состоянию на 31 декабря 2015 г.	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	808	-	-	808
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	246	-	-	246
Офисные здания и помещения	-	-	937 029	937 029
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	11 107 604	3 607 619		14 715 223
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	248 962	248 962
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	-	33 125 044	-	33 125 044
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	14 103 516	14 103 516
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	6 247 043	-	-	6 247 043
Прочие финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые инструменты	-	-	-	-
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	-	-	-	-
Средства банков и Центрального банка РФ	-	2 038 391	-	2 038 391
Средства клиентов	-	-	49 754 658	49 754 658
Облигации выпущенные	-	-		
Векселя выпущенные	-	-	42 112	42 112
Прочие финансовые обязательства	-	-	91 087	91 087

30. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной консолидированной 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 Группа проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов,

предоставление кредитов, привлечение депозитов. Согласно политике Группы все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

	<i>31 декабря 2016 г.</i>		<i>31 декабря 2015 г.</i>	
	<i>Операции со связанными сторонами</i>	<i>Средняя эффективная процентная ставка, %</i>	<i>Операции со связанными сторонами</i>	<i>Средняя эффективная процентная ставка, %</i>
Денежные средства и их эквиваленты				
- компании, находящиеся под контролем акционеров	-	-	-	-
Ссуды, предоставленные клиентам всего				
- ключевой управленческий персонал	15 942	12.25%	63 226	11.42%
Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам				
- ключевой управленческий персонал	(7)		-	
Средства клиентов				
Срочные депозиты				
- ключевой управленческий персонал	2 742	4.72%	6 710	6.48%
Текущие счета				
- ключевой управленческий персонал	819	-	-	-
Процентные доходы				
- ключевой управленческий персонал	3 558		1 042	
- акционеры Группы	-		16 044	
Процентные расходы				
- ключевой управленческий персонал	52		407	
- акционеры Группы				
Доходы по услугам и комиссии полученные				
- ключевой управленческий персонал	4			
Операционные расходы				
- ключевой управленческий персонал	1 084		160 295	

Общий размер вознаграждений членам Наблюдательного Совета и Правления, включенных в статью «Вознаграждения сотрудников» за 2016 и 2015 годы может быть представлен следующим образом:

	2016 год	2015 год
- заработная плата	106 245	138 302
- премии	-	-
- взносы в негосударственный пенсионный фонд	17 675	21 993

Операции с государственными учреждениями и компаниями, контролируруемыми государством

В процессе своей ежедневной деятельности Группа осуществляет операции с государственными учреждениями Российской Федерации и компаниями, контролируруемыми государством. Группа предоставляет государственным учреждениям и компаниям, контролируемым государством, полный перечень банковских услуг, включая (но не ограничиваясь) предоставление кредитов и прием средств во вклады, выпуск гарантий, операции по продаже/покупке ценных бумаг и расчетно-кассовое обслуживание. Данные операции Группа осуществляет на рыночных условиях, при этом операции с государственными учреждениями и компаниями, контролируруемыми государством, составляют небольшую часть от всех операций Группы.

Ниже указаны остатки по операциям с государственными учреждениями и компаниями, контролируруемыми государством, которые являлись существенными с точки зрения балансовой стоимости по состоянию на 31 декабря 2016 г. и на 31 декабря 2015 г.:

Клиент	Отрасль экономики	31 декабря 2016		31 декабря 2015	
		Кредиты и дебиторская задолженность/средства в банках	Средства корпоративных клиентов/Средства банков	Кредиты и дебиторская задолженность/средства в банках	Средства корпоративных клиентов/Средства банков
Клиент 1	Сфера услуг	-	10 650 137	-	-
Клиент 2	Банковская деятельность	26 820 914	1 867 061	11 000 000	-
Клиент 3	Банковская деятельность	17 171 679	-	5 300 000	-
Клиент 4	Банковская деятельность	1 000 536	-	-	-
Клиент 5	Банковская деятельность	1 104 882	-	-	-
Клиент 6	Банковская деятельность	1 190 360	-	-	-
Клиент 6	Банковская деятельность	59 000	-	-	-
Клиент 7	Банковская деятельность	297 809	-	-	-
Клиент 8	Банковская деятельность	705 158	-	-	-
Клиент 9	Прочие отрасли	-	717 309	-	2 227
Клиент 10	Промышленность	-	447 821	-	19
Клиент 11	Промышленность	-	405 266	-	3 808
Клиент 12	Услуги	-	304 895	-	-
Клиент 13	Услуги	-	278 734	-	-
Клиент 14	Услуги	-	248 531	-	7 106
Клиент 15	Услуги	-	219 751	-	184
Клиент 16	Операции с недвижимостью	-	204 664	-	1
Клиент 17	Прочие отрасли	-	72 675	-	-
Клиент 18	Операции с недвижимостью	-	71 871	-	1 996
Клиент 19	Услуги	-	45 149	-	10
Клиент 20	Услуги	-	16 650	-	331 065
Клиент 21	Услуги	-	13 264	-	243 999

Кроме того, по состоянию на 31 декабря 2016 года остатки по операциям с государственными учреждениями и компаниями, контролируруемыми государством, включают требования к Агентству по страхованию вкладов на сумму 21 392 тыс. рублей (31 декабря: 188 429 тыс. рублей), которые представляют собой сумму дебиторской задолженности, признанной по расчетам по операциям выплаты возмещения по вкладам в банках, лицензии которых были отозваны Банком России.

Данные остатки включены в состав прочих финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении в примечании 15.

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года вложения Группы в ценные бумаги, выпущенные корпоративными эмитентами, контролируемые государством, представлены ниже:

	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Гос. облигации	Корпоративные облигации	Гос. облигации	Корпоративные облигации
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 288 659	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	3 099 204	2 136 955	6 247 043	-

Информация о вложениях в долговые ценные бумаги, выпущенные государством, представлена в Примечаниях 7,8.

31. Управление капиталом

Группа поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих ее деятельности, и для развития бизнеса. Целью управления достаточностью капитала является обеспечение способности Группы выполнять цели по стратегическому росту активов при безусловном соблюдении требований к достаточности капитала в условиях обычного ведения бизнеса и в условиях стресса

Политика Группы в области управления капиталом направлена на обеспечение необходимого и достаточного уровня капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков. С этой целью разработаны внутренние процедуры оценки достаточности капитала, включающие планирование капитала исходя из установленной стратегии развития Группы, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки рисков, стресс-тестирование устойчивости банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков. Основной целью процедур оценки является обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых рисков на постоянной основе.

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации, и, в частности, требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия и поддержание капитальной базы на уровне не ниже необходимого для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере, устанавливаемом Банком России.

По состоянию на 01.01.2017 Группа имеет отрицательное значение показателя собственные средства, в соответствие с порядком расчета консолидированных показателей, установленным нормативными документами Банка России, по причине выполнения первых этапов плана финансового оздоровления дочерней кредитной организации при участии РНКБ Банк (ПАО) в качестве инвестора в предупреждении банкротства.

Начиная с 25 декабря 2015 года Государственная корпорация "Агентство по страхованию вкладов" и с 22 ноября 2016 года совместно с Банком (инвестором) осуществляют санацию в отношении Публичного акционерного общества "Краснодарский краевой инвестиционный банк", целью которой является улучшение качества активов, формирование надлежащих резервов на возможные потери по проблемным активам, восстановление устойчивого финансового положения Публичного

акционерного общества "Краснодарский краевой инвестиционный банк", и соблюдение Публичным акционерным обществом "Краснодарский краевой инвестиционный банк", всех установленных Банком России требований, предъявляемых к финансовой устойчивости кредитных организаций.

Распоряжением Правительства Российской Федерации от 12 апреля 2017 года №670-р. утверждено решение об увеличении уставного капитала Банка на 15 млрд рублей путём размещения дополнительных акций с последующим их приобретением в собственность Российской Федерации. Бюджетные ассигнования на эти цели предусмотрены в федеральном бюджете на 2017 год и на плановый период 2018 и 2019 годов.

32. Приобретение дочерних компаний

22 ноября 2016 года Группа приобрела ПАО «Крайнвестбанк», являющимся универсальным коммерческим банком, осуществляющим свою деятельность преимущественно в Краснодарском крае.

В соответствии с МСФО (IFRS) 3 «Объединение компаний», Группа отразила приобретение на основании условно оцененной справедливой стоимости идентифицируемых приобретенных активов и принятых при приобретении компании обязательств и условных обязательств.

Справедливая стоимость активов и обязательств приобретённой дочерней компании, отражённой в консолидированной отчётности группы и финансовый результат от приобретения представлены ниже:

Активы

Денежные средства и их эквиваленты	4 330 651
Драгоценные металлы	55 375
Обязательные резервы на счетах в Банке России	1 111 379
Торговые ценные бумаги	11 293 677
Средства в кредитных организациях	6 837 995
Кредиты клиентам	10 538 700
Активы, предназначенные для продажи	254 046
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9 327
Инвестиционная недвижимость	19 035
Основные средства	1 485 799
Текущие активы по налогу на прибыль	909 691
Отложенные активы по налогу на прибыль	1 724 633
Прочие активы	486 973
Итого активы	39 057 281

Обязательства

Средства кредитных организаций	328 747
Средства клиентов	28 975 975
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 593
Займы, полученные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (ГК «АСВ»)	10 650 137
Резерв под обязательства некредитного характера	466 708
Прочие обязательства	69 498
Итого обязательства	40 494 658
Чистые активы на дату приобретения	(1 437 377)
Стоимость приобретения	(100 000)
Гудвил при покупке	1 537 377

33. События после отчетной даты

В марте 2017 года Группа зарегистрировала лизинговую компанию. Компания будет осуществлять лизинговые проекты на территории Республики Крым и г. Севастополь с любыми видами оборудования и техники сроком от 1 до 5 лет с целью модернизаций основных средств компаний, работающих на территории Крыма.

12 апреля 2017 года Правительством РФ было подписано распоряжение о докапитализации Группы в размере 15 млрд. рублей путем размещения дополнительных акций с последующими их приобретением в собственность Российской Федерации. Это позволит Группе обеспечить реализацию значимых для развития Крыма инвестиционных проектов. Бюджетные ассигнования на эти цели предусмотрены в федеральном бюджете на 2017 год и на плановый период 2018 и 2019 годов.

Президент



Кузнецов А.Е.



Главный бухгалтера



Шер Т.А.

«14» апреля 2017