

**«Натиксис Банк АО»**

**Финансовая отчетность и  
аудиторское заключение**

**За год, закончившийся  
31 декабря 2016 года**

## Содержание

### Аудиторское заключение

Отчет о финансовом положении.....	1
Отчет о совокупной прибыли.....	2
Отчет об изменениях в капитале.....	3
Отчет о движении денежных средств.....	4

### Примечания к финансовой отчетности

1	Основная деятельность Банка.....	5
2	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	5
3	Основные принципы бухгалтерского учета.....	6
4	Принципы учетной политики.....	14
5	Денежные средства и их эквиваленты.....	27
6	Финансовые активы и финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки и сделки спот.....	28
7	Ссуды и средства, предоставленные банкам.....	29
8	Ссуды, предоставленные клиентам.....	30
9	Основные средства и нематериальные активы.....	32
10	Средства банков.....	33
11	Средства клиентов.....	33
12	Прочие активы и прочие обязательства.....	34
13	Субординированный кредит.....	34
14	Уставный капитал.....	35
15	Нераспределенная прибыль.....	35
16	Процентные доходы и расходы.....	36
17	Комиссионные доходы и расходы.....	37
18	Операционные расходы.....	37
19	Налог на прибыль.....	38
20	Дивиденды.....	39
21	Управление финансовыми рисками.....	39
22	Условные обязательства и производные финансовые инструменты.....	53
23	Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	57
24	Взаимозачет финансовых требований и финансовых обязательств.....	58
25	Операции со связанными сторонами.....	58
26	Управление капиталом.....	59
27	Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства.....	60
28	События после отчетной даты.....	60

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Акционерам Акционерного Общества «Натиксис Банк»

### *Аудируемое лицо*

Наименование: Акционерное Общество «Натиксис Банк» («Натиксис Банк АО»).

Основной государственный регистрационный номер: 1037739058180.

Регистрационный номер Банка России от 17.01.2002 № 3390.

Место нахождения: 127051, г. Москва, Цветной бульвар, дом 2.

### *Аудитор*

Наименование: Общество с Ограниченной Ответственностью «Мазар Аудит»

(ООО «Мазар Аудит»).

Основной государственный регистрационный номер: 1147746603124.

Место нахождения: 105064, г. Москва, Нижний Сусальный переулок, д. 5, строение 19.

Аудитор является корпоративным членом профессионального аудиторского объединения, саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация).

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов (основной регистрационный номер записи): 11403052852.

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

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

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

### ***Ответственность Аудитора***

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

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

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

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

### ***Мнение***

По нашему мнению, годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

**Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. N 395-1 «О банках и банковской деятельности».**

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года N 395-1 "О банках и банковской деятельности" в ходе аудита годовой финансовой отчетности Банка за 2016 год мы провели проверку:

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

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

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

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

- в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
  - в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2016 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна наблюдательному совету Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

- действующие по состоянию на 31 декабря 2016 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
- наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2016 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
- 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;
- по состоянию на 31 декабря 2016 года к полномочиям наблюдательного совета Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 года наблюдательный совет Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

ООО «Мазар Аудит»

Аудитор



Лытов С. И.

(квалификационный аттестат аудитора № 03-000074, выдан на основании решения СРО НП МоАП, протокол № 166 от 30 ноября 2011 года на неограниченный срок, ОРНЗ 20903038266).

28 апреля 2017

Нижний Сусальный переулок, д. 5, стр. 19, Москва, 105064 - Россия  
Тел: +7 (495) 792 52 45/46 - Факс: +7 (495) 792 52 47 - [www.mazars.ru](http://www.mazars.ru)

ООО «МАЗАР АУДИТ»

**«Натиксис Банк АО»**

**Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года**

(в тысячах российских рублей)

	Примечания	2016	2015
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5, 25	1 075 533	2 696 605
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		204 102	147 913
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки и сделки спот	6, 25	700 437	11 746 255
Ссуды и средства, предоставленные банкам	7, 25	9 072 316	4 665 077
Ссуды, предоставленные клиентам	8	6 820 700	16 415 769
Основные средства и нематериальные активы	9	42 988	48 967
Прочие активы	12, 25	785 483	1 247 469
<b>Итого активы</b>		<b>18 701 559</b>	<b>36 968 055</b>
<b>Обязательства</b>			
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки и сделки спот	6, 25	594 304	11 422 652
Средства банков	10, 25	10 718 773	19 533 873
Средства клиентов	11	1 390 804	827 583
Прочие обязательства	12, 25	54 819	72 699
Субординированный кредит	13, 25	3 375 692	2 132 822
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	19	2 193	26 869
<b>Итого обязательства</b>		<b>16 136 585</b>	<b>34 016 498</b>
<b>Капитал</b>			
Уставный капитал	14	1 153 089	1 153 089
Эмиссионный доход		50 367	50 367
Нераспределенная прибыль	15	1 361 518	1 748 101
<b>Итого капитал</b>		<b>2 564 974</b>	<b>2 951 557</b>
<b>Итого обязательства и капитал</b>		<b>18 701 559</b>	<b>36 968 055</b>

Валяев А.Н.  
Первый Заместитель Председателя Правления

28 апреля 2017 года

Комарова И.А.  
Главный бухгалтер

28 апреля 2017 года



Примечания на страницах с 5 по 60 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

**«Натиксис Банк АО»**

**Отчет о совокупной прибыли за год, закончившийся 31 декабря 2016 года**

(в тысячах российских рублей)

	Примечания	2016	2015
Процентные доходы	16, 25	1 133 351	884 753
Процентные расходы	16, 25	(496 818)	(549 741)
<b>Чистые процентные доходы до формирования резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты</b>		<b>636 533</b>	<b>335 012</b>
Создание/ восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	8	-	-
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>636 533</b>	<b>335 012</b>
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки		15 507	64 443
Расходы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой		(761 392)	(1 247 120)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		701 347	1 859 891
Доходы по услугам и комиссии полученные	17	96 236	118 278
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	17, 25	(65 609)	(120 156)
Формирование резерва под обесценение прочих активов	12	(83)	(196)
Прочие доходы		9 462	19 272
<b>Операционные доходы</b>		<b>632 001</b>	<b>1 029 424</b>
Операционные расходы	18, 25	(396 265)	(389 412)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>235 736</b>	<b>640 012</b>
Расходы по налогу на прибыль	19	(51 462)	(133 854)
<b>Чистая прибыль за период</b>		<b>184 274</b>	<b>506 158</b>
<b>Совокупная прибыль за период</b>		<b>184 274</b>	<b>506 158</b>

Валяев А.Н.  
Первый Заместитель Председателя Правления

28 апреля 2017 года



Комарова И.А.  
Главный бухгалтер

28 апреля 2017 года



Примечания на страницах с 5 по 60 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

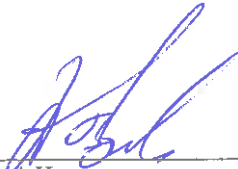



**«Натиксис Банк АО»**

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

(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
Остаток на 31 декабря 2014 года	1 153 089	50 367	1 241 943	2 445 399
Совокупная прибыль	-	-	506 158	506 158
Остаток на 31 декабря 2015 года	1 153 089	50 367	1 748 101	2 951 557
Совокупная прибыль	-	-	184 274	184 274
Дивиденды уплаченные	-	-	(570 857)	(570 857)
Остаток на 31 декабря 2016 года	1 153 089	50 367	1 361 518	2 564 974

  
\_\_\_\_\_  
Валяев А.Н.  
Первый Заместитель Председателя Правления  
28 апреля 2017 года

  
\_\_\_\_\_  
Комарова И.А.  
Главный бухгалтер  
28 апреля 2017 года





**«Натиксис Банк АО»**

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

(в тысячах российских рублей)

	Примечания	2016	2015
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные		1 053 855	976 500
Проценты уплаченные		(474 462)	(544 603)
Расходы, полученные по операциям с иностранной валютой		(554 401)	(627 737)
Доходы по операциям с финансовыми активами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки		681	-
Комиссии полученные		96 208	118 278
Комиссии уплаченные		(72 504)	(122 898)
Прочие полученные операционные доходы		9 462	19 321
Уплаченные операционные расходы		(395 369)	(385 896)
Уплаченный налог на прибыль		(161)	(396 094)
<b>Денежные средства, использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>(336 691)</b>	<b>(963 129)</b>
<b>Изменение в операционных активах и обязательствах</b>			
Чистый (прирост)/ снижение по обязательным резервам в Центральном банке Российской Федерации		(56 189)	68 639
Чистое снижение/ (прирост) по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки		24 902	(49 757)
Чистый прирост по ссудам, предоставленным банкам		(4 506 511)	(141 903)
Чистое снижение по ссудам, предоставленным клиентам		7 490 416	3 653 487
Чистое снижение по прочим активам		233 528	15 140 122
Чистое снижение по средствам банков		(6 457 517)	(9 679 925)
Чистый прирост/ (снижение) по средствам клиентов		627 302	(2 117 034)
Чистый прирост/ (снижение) по прочим обязательствам		11 428	(8 112 626)
<b>Чистые денежные средства использованные в операционной деятельности</b>		<b>(2 969 332)</b>	<b>(2 202 126)</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение основных средств	9	(4 319)	(2 956)
<b>Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности</b>		<b>(4 319)</b>	<b>(2 956)</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>			
Возврат субординированного кредита		(2 077 947)	-
Получение субординированного кредита		4 227 377	-
Выплаченные дивиденды		(570 857)	-
<b>Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности</b>		<b>1 578 573</b>	<b>-</b>
<b>Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты</b>			
		(225 994)	561 556
<b>Чистое снижение денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>(1 621 072)</b>	<b>(1 643 526)</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	2 696 605	4 340 131
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b>	<b>5</b>	<b>1 075 533</b>	<b>2 696 605</b>

Валяев А.Н.

Первый Заместитель Председателя Правления  
28 апреля 2017 года



Комарова И.А.

Главный бухгалтер  
28 апреля 2017 года



Примечания на страницах с 5 по 60 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

## **1 Основная деятельность Банка**

«Натиксис Банк АО» (далее – «Банк») – коммерческий банк, созданный в форме закрытого акционерного общества в 2002 году. Банк работает на основании банковской лицензии номер 3390, выданной Центральным банком Российской Федерации. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие банковские операции на территории Российской Федерации. Банк имеет лицензию на право осуществления операций с ценными бумагами и включен в систему страхования вкладов.

Банк является дочерней компанией Natixis, юридического лица по законодательству Франции (далее – «Материнский Банк»), которому принадлежит 100% уставного капитала Банка. По мнению Руководства Банка, в связи со структурой акционеров Банка и его Материнского Банка у Банка нет лица, осуществляющего окончательный контроль над деятельностью Банка.

Банк зарегистрирован и фактически располагается по следующему адресу: Россия, г. Москва, Цветной бульвар, д. 2.

Банк не имеет филиалов и представительств.

Настоящая финансовая отчетность была утверждена Правлением Банка 28 апреля 2017 года.

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

Наибольшая часть операций Банка осуществляется на территории Российской Федерации.

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. Несмотря на повышение цен на нефть в течение 2016 года, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также продолжающееся действие международных санкций в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывали негативное влияние на российскую экономику в 2016 г. Действие указанных факторов способствовало экономическому спаду в стране, характеризующемуся падением показателя валового внутреннего продукта. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен и увеличением спредов по торговым операциям. Кредитный рейтинг России опустился ниже инвестиционного уровня. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.



### 3 Основные принципы бухгалтерского учета

**Основы представления отчетности.** Настоящая финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»), выпущенными Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности и Интерпретациями, выпущенными Комитетом по интерпретациям международных стандартов финансовой отчетности (далее – «КИМСФО»).

Данная финансовая отчетность является отдельной финансовой отчетностью.

Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации (далее – «РСБУ») и Франции. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе учетных записей в соответствии с РСБУ с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие во всех существенных аспектах к МСФО. Внесенные корректировки включали реклассификации отдельных активов и обязательств, доходов и расходов по статьям отчета о финансовом положении и отчета о совокупной прибыли для приведения их в соответствие с экономической сущностью операций. Принципы учетной политики, использованные при составлении данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

Данная финансовая отчетность подготовлена и представлена в национальной валюте Российской Федерации, российских рублях и представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»). Настоящая финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической стоимости, за исключением оценки стоимости отдельных финансовых инструментов, учтенных по справедливой стоимости.

Данная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

**Функциональная валюта.** Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, оцениваются, используя валюту, которая лучше всего отражает экономическую суть лежащих в основе событий или обстоятельств, касающихся Банка (далее – «функциональная валюта»). Функциональной валютой настоящей финансовой отчетности являются российские рубли.

#### **Применение новых и измененных стандартов.**

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

Некоторые новые стандарты и интерпретации вступили в силу для Банка, начиная с 1 января 2016 года.

**МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных корректировок»** (выпущен в январе 2014 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 14 позволяет компаниям, которые впервые применяют МСФО, признавать суммы, относимые на регулирование с помощью процентной ставки, в соответствии с прежними требованиями локального законодательства, которым они следовали до перехода на МСФО. Но в целях сопоставимости отчетности компаний, уже применяющих МСФО и не признающих данные суммы, стандарт требует отдельного представления эффекта от регулирования с помощью ставки.

**Учет сделок по приобретению долей участия в совместных операциях – Поправки к МСФО (IFRS) 11** (выпущены 6 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Поправки к МСФО (IFRS) 11 требуют, чтобы участник совместной операции при учете приобретения доли участия в совместной операции, в которой совместная операция представляет собой бизнес, применял соответствующие требования МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса» для учета объединения бизнеса. Поправки также уточняют, что доля участия, ранее удерживаемая в совместной операции, не переоценивается при приобретении дополнительной доли участия в той же совместной операции при сохранении совместного контроля. Кроме того, в МСФО (IFRS) 11 добавлено исключение из сферы применения, которое уточняет, что поправки не применяются для случаев, когда стороны, осуществляющие совместный контроль, включая отчитывающееся предприятие, находятся под общим контролем одной стороны, обладающей конечным контролем.



### 3 Основные принципы бухгалтерского учета (продолжение)

**Разъяснения в отношении методов начисления амортизации основных средств и нематериальных активов - Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38** (выпущены 12 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Поправки разъясняют один из принципов МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38, а именно, что выручка отражает предполагаемую структуру потребления компанией экономических выгод от операционной деятельности (частью которой является актив), а не экономических выгод, которые потребляются компанией от использования актива. В результате, метод амортизации, основанный на выручке, не может быть использован для амортизации основных средств и лишь в крайне ограниченных обстоятельствах может быть использован для амортизации нематериальных активов.

**Сельское хозяйство: Растения, которыми владеет предприятие – Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41** (выпущены 30 июня 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года). Данные поправки меняют подход к учету растений, которыми владеет предприятие, таких как виноградная лоза, каучуковые деревья и масличные пальмы, которые теперь должны учитываться так же, как и основные средства, поскольку их операции аналогичны производству. Соответственно, поправки включают растения в сферу применения МСФО (IAS) 16 вместо МСФО (IAS) 41. Урожай, созревающий на растениях, которыми владеет предприятие, остается в сфере применения МСФО (IAS) 41.

**Метод долевого участия в отдельной финансовой отчетности - Поправки к МСФО (IAS) 27** (выпущены 12 августа 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Поправки позволяют компаниям использовать в отдельной финансовой отчетности метод долевого участия в капитале для учета инвестиций в дочерние компании, совместные предприятия и ассоциированные компании. Компании, уже применяющие МСФО и решившие перейти на метод долевого участия в капитале в отдельной финансовой отчетности, должны сделать это ретроспективно. Компании, впервые применяющие МСФО и выбирающие метод долевого участия в капитале для отдельной финансовой отчетности, должны применять этот метод на дату перехода на МСФО.

**Инициатива в сфере раскрытия информации – Поправки к МСФО (IAS) 1** (выпущены в декабре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» скорее разъясняют, а не значительно изменяют, существующие требования МСФО (IAS) 1. Поправки разъясняют следующее:

- Требования к существенности МСФО (IAS) 1,
- Отдельные статьи в отчете(ах) о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, и в отчете о финансовом положении могут быть дезагрегированы,
- У организаций имеется возможность выбирать порядок представления примечаний к финансовой отчетности,
- Доля прочего совокупного дохода зависимых организаций и совместных предприятий, учитываемых по методу долевого участия, должна представляться агрегировано в рамках одной статьи и классифицироваться в качестве статей, которые будут или не будут впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка.

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

**Инвестиционные организации: применение исключения из требования о консолидации – Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28** (поправки должны применяться на ретроспективной основе, выпущены в декабре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).

Поправки регулируют вопросы, возникшие при применении инвестиционными организациями исключения, предусмотренного МСФО (IFRS) 10. Поправки к МСФО (IFRS) 10 разъясняют, что исключение из требования о представлении консолидированной финансовой отчетности применяется к материнской компании, являющейся дочерней компанией инвестиционной организации, если эта инвестиционная организация оценивает все свои дочерние компании по справедливой стоимости.



### 3 Основные принципы бухгалтерского учета (продолжение)

Кроме того, поправки к МСФО (IFRS) 10 разъясняют, что консолидации подлежит только такая дочерняя компания инвестиционной организации, которая сама не является инвестиционной организацией и оказывает инвестиционной организации услуги вспомогательного характера. Все прочие дочерние компании инвестиционной организации оцениваются по справедливой стоимости. Поправки к МСФО (IAS) 28 разрешают инвестору, применяющему метод долевого участия, сохранить оценку по справедливой стоимости, примененную его ассоциированным или совместным предприятием, являющимся инвестиционной организацией, к своим собственным дочерним компаниям.

**Усовершенствования МСФО, цикл 2012-2014 гг.** (выпущены в сентябре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Они включают следующие изменения:

- **МСФО (IFRS) 5 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность - изменения в методах выбытия.** Активы (или выбывающие группы) обычно выбывают путем либо продажи, либо распределения собственникам. Поправка к МСФО (IFRS) 5 разъясняет, что замена одного из этих методов другим должна считаться не новым планом продажи, а продолжением первоначального плана. Таким образом, требования МСФО (IFRS) 5 применяются непрерывно. Поправка также разъясняет, что изменение способа выбытия не изменяет даты классификации. Поправка вступает в силу перспективно в отношении изменений методов выбытия, которые будут произведены в годовых отчетных периодах, начинающихся с 1 января 2016 г. или после этой даты.
- **МСФО (IFRS) 7 Финансовые инструменты: раскрытие информации – договоры обслуживания.** МСФО (IFRS) 7 требует от компании раскрывать информацию о любом продолжающемся участии в переданном активе, признание которого было прекращено в целом. Совету по МСФО был задан вопрос, являются ли договоры обслуживания продолжающимся участием для целей требований раскрытия такой информации. Поправка разъясняет, что договор обслуживания, предусматривающий комиссионное вознаграждение, может представлять собой продолжающееся участие в финансовом активе. Компания должна оценить характер такого соглашения и комиссионного вознаграждения в соответствии с руководством в отношении продолжающегося участия, представленного в пунктах В30 и 42С МСФО (IFRS) 7, чтобы оценить, является ли раскрытие информации необходимым. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Поправка должна применяться так, чтобы оценка отношений в рамках договоров обслуживания на предмет продолжающегося участия была проведена ретроспективно. Тем не менее, компания не обязана раскрывать необходимую информацию для любого периода, предшествующего тому годовому отчетному периоду, в котором компания впервые применила поправки.
- **МСФО (IFRS) 7 Финансовые инструменты: раскрытие информации - применимость раскрытой информации о взаимозачете в сокращенной промежуточной финансовой отчетности.** Руководство по взаимозачету финансовых активов и финансовых обязательств было внесено в качестве поправок к МСФО (IFRS) 7 в декабре 2011 г. В разделе «Дата вступления в силу и переход к новому порядку учета» МСФО (IFRS) 7 указывает, что «Организация должна применять данные поправки для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты, и для промежуточных периодов в рамках таких годовых периодов». Однако, стандарт, содержащий требования к раскрытию информации для промежуточных периодов, МСФО (IAS) 34, не содержит такого требования. Неясно, должна ли соответствующая информация быть раскрыта в сокращенной промежуточной финансовой отчетности. Поправка убирает фразу «и для промежуточных периодов в рамках таких годовых периодов», разъясняя, что раскрытие этой информации не требуется в сокращенной промежуточной финансовой отчетности. Поправка вступает в силу ретроспективно для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты.
- **МСФО (IAS) 19 Вознаграждения работникам – проблема определения ставки дисконтирования для регионального рынка.** Поправка к МСФО (IAS) 19 разъясняет, что оценка степени развития рынка высококачественных корпоративных облигаций основывается на валюте, в которой выражено обязательство, а не стране, к которой такое обязательство относится. В случае если развитый рынок высококачественных корпоративных облигаций в этой валюте отсутствует, должна использоваться ставка доходности государственных облигаций. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты.



• **3 Основные принципы бухгалтерского учета (продолжение)**

- *МСФО (IAS) 34 Промежуточная финансовая отчетность – раскрытие информации в каком-либо другом компоненте промежуточной финансовой отчетности.* Поправка устанавливает, что требуемые раскрытия информации должны быть представлены либо в промежуточной финансовой отчетности, либо включены путем перекрестной ссылки между промежуточной финансовой отчетностью и тем документом, где они фактически представлены в рамках более общей промежуточной финансовой отчетности (например, в комментариях руководства или отчете о рисках). Совет по международным стандартам финансовой отчетности указал, что прочая информация в составе промежуточной финансовой отчетности должна быть доступна пользователям на тех же условиях и одновременно с промежуточной финансовой отчетностью. Если пользователи не имеют такого доступа к прочей информации, промежуточная финансовая отчетность считается неполной. Поправка вступает в силу ретроспективно для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты.

Вышеизложенные пересмотренные стандарты, применимые для Банка с 1 января 2016 года, не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.

Некоторые новые стандарты вступили в силу для отчетных периодов Банка, начинающихся с 1 января 2017 года или после этой даты, и не были досрочно приняты Банком:

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

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.
- Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами предприятия и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда предприятие одновременно удерживает потоки денежных средств от активов и продает активы, могут быть отнесены к категории отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода. Финансовые активы, которые не содержат потоки денежных средств, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты теперь не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.
- Инвестиции в долевые инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. Однако руководство может принять окончательное решение об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если рассматриваемый инструмент не относится к категории «предназначенных для торговли». Если же долевой инструмент относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к предприятию раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в составе прочего совокупного дохода.



• **3 Основные принципы бухгалтерского учета (продолжение)**

- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что предприятия должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за двенадцать месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убытком за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не кредитным убытком за двенадцать месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.
- Пересмотренные требования к учету при хеджировании обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет предприятиям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте не рассматривается учет при макрохеджировании.

Применение МСФО (IFRS) 9 окажет влияние на классификацию и оценку финансовых активов Банка, однако существенного влияния на классификацию и оценку финансовых обязательств Банка не ожидается.

**МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»** (выпущен 28 мая 2014 года и вступает силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются клиенту, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с контрактной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер вознаграждения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску пересмотра. Затраты, связанные с обеспечением контрактов с клиентами, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого получены выгоды от контракта.

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

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

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





### **3 Основные принципы бухгалтерского учета (продолжение)**

#### **«Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков» – Поправки к**

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

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

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

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

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

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



### 3 Основные принципы бухгалтерского учета (продолжение)

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

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

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

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



14

• 3 Основные принципы бухгалтерского учета (продолжение)

**Основные допущения.** Подготовка финансовой отчетности требует от руководства делать оценки, которые влияют на представленные в отчетности суммы активов и обязательств, на отчетную дату, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Руководство основывает свои оценки и суждения на историческом опыте и на различных факторах, которые считаются разумными в данных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок при различных допущениях и условиях. Суждения, выработанные соответствующим структурным подразделением в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в Примечании 27.



#### 4 Принципы учетной политики

**Ключевые методы оценки.** При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки: по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости.

**Справедливая стоимость** – это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические системы или в иных информационных источниках, а также, если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка.

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе:

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;
- цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем (например, Reuters и Bloomberg), дилеров рынка и иных источников.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться следующая информация:

- последняя котировка (цена спроса/предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена последней сделки, совершенной Банком на активном рынке, если с момента ее совершения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий.

В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

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

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

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения. Определение справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, зависит от различных факторов, обстоятельств и требует применения профессионального суждения.



#### 4 Принципы учетной политики (продолжение)

Банк классифицирует информацию, используемую при определении справедливой стоимости финансового инструмента в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:

- текущие цены (котировки) активного рынка по финансовым инструментам, одинаковым с оцениваемым финансовым инструментом (уровень 1);
- в случае отсутствия информации о текущих ценах (котировках) – цена совершенной на активном рынке самой последней сделки, если с момента ее проведения до конца отчетного периода не произошло существенных изменений экономических условий, и текущие цены (котировки) по сопоставимым финансовым инструментам, если со времени совершения сделки условия изменились, а также информация, основанная на данных, наблюдаемых на рынке (уровень 2);
- цены, рассчитанные с помощью методик оценки, исходные данные для которых не основаны на наблюдаемых рыночных данных (уровень 3).

*Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства* – стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат на совершение сделки при первоначальном признании и премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

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

*Метод эффективной ставки процента* – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего времени существования финансового актива или финансового обязательства.

*Эффективная ставка процента* – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого времени существования финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки.

Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты на совершение сделки, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, их балансовая стоимость корректируется до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.



#### 4 Принципы учетной политики (продолжение)

*Себестоимость* представляет собой сумму уплаченных денежных средств, или эквивалентов денежных средств, или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке.

Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с такими долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты на совершение сделки являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на совершение сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

**Первоначальное признание финансовых инструментов.** При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыли или убытки, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. Прибыли или убытки при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитываются только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражаются в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив, или на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком. Выбранный метод применяется Банком последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки.

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

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

При учете на дату расчетов предусматривается:

- признание актива в день его передачи Банку;
- прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки Банком.

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между заключением сделки и датой расчетов, точно так же как он учитывает изменение стоимости приобретенного актива, то есть изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыли или убытки применительно к активам, классифицированным как «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки», и признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупной прибыли применительно к активам, классифицированным как «имеющиеся в наличии для продажи».

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



#### **4 Принципы учетной политики (продолжение)**

**Обесценение финансовых активов.** Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резерв по ссудам, предоставленным клиентам, ссудам и средствам, предоставленным банкам.

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

Основными признаками, по которым Банк определяет, обесценен ли финансовый актив или нет (есть ли «событие убытка»), являются следующие события:

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не вызвана неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем может свидетельствовать финансовая отчетность заемщика или эмитента, полученная Банком;
- заемщик или эмитент рассматривают возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в составе прибылей или убытков по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива.

Банк не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

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

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

Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов на возможные потери от обесценения финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию независимо от степени вероятности такой реализации.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива, ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в составе прибыли или убытка посредством корректировки созданного резерва.



#### 4 Принципы учетной политики (продолжение)

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

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва на возможные потери от обесценения, отраженного в отчете о финансовом положении.

Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Величина резервов под обесценение финансовых активов и прочих резервов в данной финансовой отчетности была рассчитана исходя из существующих экономических и политических условий. Банк не в состоянии предсказать, какие изменения в условиях ведения бизнеса произойдут в Российской Федерации и как эти изменения могут в будущем повлиять на адекватность сформированных резервов под обесценение финансовых активов и прочих резервов.

**Прекращение признания финансовых инструментов.** Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из условий:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;
- Банк передает финансовый актив, и такая передача соответствует критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, если выполняется одно из условий:

- Банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- Банк сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при соблюдении следующих условий:
- Банк не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным покупателям, если только он не получил эквивалентные суммы с первоначального (производимые Банком краткосрочные авансовые платежи с правом полного возмещения суммы заемных средств с учетом начисленных по рыночным ставкам процентов не являются нарушением этого условия);
- по условиям договора передачи Банк не вправе продавать первоначальный актив или закладывать его для других целей, кроме гарантийного обеспечения своего обязательства по выплате денежных потоков конечным покупателям;
- Банк имеет обязательство перечислять денежные средства, собираемые им от имени конечных получателей, без существенных задержек. Кроме того, Банк не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные средства или эквивалентах денежных средств в течение короткого расчетного периода с даты получения до даты требуемого перечисления конечным получателям, при этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным получателям.

При передаче финансового актива Банк оценивает степень, в которой за ним сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В случае если Банк:

- передает практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;
- сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;
- не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то он определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать.





#### **4 Принципы учетной политики (продолжение)**

В случае если переоформление активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформляемого актива прекращается, а переоформленный актив признается в отчете о финансовом положении как вновь приобретенный.

В случае если переоформление финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то переоформленный актив отражается по балансовой стоимости переоформляемого финансового актива.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства. При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличных условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства прекращается признание первоначального обязательства, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибылей или убытков.

**Денежные средства и их эквиваленты.** Денежные средства и их эквиваленты включают свободные остатки на корреспондентских счетах в коммерческих банках и счетах в Центральном банке Российской Федерации. Все краткосрочные межбанковские размещения, показаны в составе средств, предоставленных банкам.

**Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации.** Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в Центральном банке Российской Федерации, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

**Финансовые активы и обязательства, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки.** Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, классифицированные как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» при первоначальном признании.

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

Прочие финансовые активы, классифицированные как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Банк относит финансовые активы к данной категории только в том случае, если выполняется одно из условий:

- Такая классификация полностью или существенно устраняет несоответствия в бухгалтерском учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов.
- Группа финансовых активов управляется и оценивается по справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. Информация о данных финансовых активах, управляемых на основе справедливой стоимости, представляется на рассмотрение руководителя.
- Финансовый актив включает встроенный производный финансовый инструмент, который должен учитываться отдельно.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки. Методики оценки изложены в разделе «Ключевые методы оценки».



#### 4 Принципы учетной политики (продолжение)

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупной прибыли в том отчетном периоде, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о совокупной прибыли как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Полученные дивиденды отражаются по статье «Прочие операционные доходы» в отчете о совокупной прибыли. Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения. Производные финансовые активы, классифицированные в данную категорию, и прочие финансовые активы, классифицированные как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» при первоначальном признании, переклассификации не подлежат.

**Соглашения РЕПО и обратного РЕПО по ценным бумагам.** Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа («РЕПО»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статье «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки». В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то такие финансовые активы отражаются в отчете о финансовом положении Банка отдельными статьями как «финансовые активы, переданные без прекращения признания» в соответствии с категориями, из которых они были переданы. Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражаются по строке «Средства банков». Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа отражается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «РЕПО» по методу эффективной ставки процента.

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи («обратные РЕПО»), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в отчете о финансовом положении. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке «Ссуды и средства, предоставленные банкам» или «Ссуды, предоставленные клиентам».

Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи отражается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «РЕПО» по методу эффективной ставки процента. Ценные бумаги, предоставленные Банком в качестве займа контрагентам, продолжают отражаться как ценные бумаги в исходной статье отчета о финансовом положении. В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то финансовые активы переклассифицируются в отдельную статью отчета о финансовом положении.

Ценные бумаги, полученные в качестве займа, не отражаются в финансовой отчетности. В случае если эти ценные бумаги реализуются третьим сторонам, финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в отчете о совокупной прибыли по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки». Обязательство по возврату данных ценных бумаг отражается по справедливой стоимости как предназначенное для торговли по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки».



#### **4 Принципы учетной политики (продолжение)**

**Суды и средства, предоставленные банкам.** Средства в других банках включают производные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные Банком банкам-контрагентам (включая Центральный банк Российской Федерации), за исключением:

- Тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки».
- Тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи.
- Тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как «имеющиеся в наличии для продажи».
- Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости. Переклассифицированные финансовые активы из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки» или из категории «имеющиеся в наличии для продажи» подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в отчете о совокупной прибыли на момент переклассификации финансовых активов из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки», не восстанавливаются.

В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о совокупной прибыли в момент выдачи такого кредита (размещения депозита) по статье «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных». Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) корректируется с учетом амортизации данного дохода/(расхода) и процентный доход отражается в отчете о совокупной прибыли с использованием метода эффективной ставки процента.

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



#### 4 Принципы учетной политики (продолжение)

**Ссуды, предоставленные клиентам.** Ссуды, предоставленные клиентам, включают непроемные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

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

Первоначальное признание ссуд, предоставленных клиентам, осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (то есть справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). Переклассифицированные финансовые активы из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки» или из категории «имеющиеся в наличии для продажи» подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в отчете о совокупной прибыли на момент переклассификации финансовых активов из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки», не восстанавливаются.

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

Ссуды, предоставленные клиентам, отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о совокупной прибыли как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту и соответствующий доход отражается в отчете о совокупной прибыли с использованием метода эффективной ставки процента.

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

**Основные средства и нематериальные активы.** Основные средства и нематериальные активы, приобретенные после 1 января 2003 года, отражены в учете по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа и амортизации (для нематериальных активов). Основные средства и нематериальные активы, приобретенные до 1 января 2003 года, отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года за вычетом накопленного износа.

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств и нематериальных активов. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи актива и стоимости, получаемой в результате его использования. Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о совокупной прибыли как убыток от обесценения основных средств и нематериальных активов. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие годы, сторнируется, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости активов.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств и нематериальных активов, определяются на основе их балансовой стоимости и включаются в отчет о совокупной прибыли. Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о совокупной прибыли в момент их возникновения.



#### **4 Принципы учетной политики (продолжение)**

**Износ и амортизация.** Износ и амортизация начисляются по методу равномерного списания стоимости основных средств и нематериальных активов в течение срока их полезного использования с применением следующих норм амортизации:

- Мебель – 5-20% в год;
- Офисное и компьютерное оборудование – 14-48% в год
- Неотделимые улучшения арендованного имущества – 8-63% в год; и
- Нематериальные активы – 10-52% в год.

**Операционная аренда.** Когда Банк выступает в роли арендатора, и риски и выгоды от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о совокупной прибыли с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

**Заемные средства.** К заемным средствам относятся средства клиентов и средства других банков. Заемные средства первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупной прибыли в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о совокупной прибыли как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о совокупной прибыли с использованием метода эффективной ставки процента.

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

Обязательства по выдаче кредитов с процентной ставкой ниже рыночной и финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На конец каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: амортизированной суммы первоначального признания и наилучшей оценке затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

**Уставный капитал.** Уставный капитал отражен по стоимости, скорректированной с учетом инфляции.

**Эмиссионный доход.** Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в уставный капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.



#### **4 Принципы учетной политики (продолжение)**

**Дивиденды.** Дивиденды, объявленные после отчетного периода, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетного периода. Если дивиденды объявляются владельцам долевых инструментов после отчетного периода, такие дивиденды на конец отчетного периода в качестве обязательств не признаются. Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли.

**Субординированный кредит.** Субординированный кредит первоначально признается по справедливой стоимости. Впоследствии субординированный кредит отражается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

**Отражение доходов и расходов.** Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупной прибыли по всем долговым инструментам по методу начисления с использованием метода эффективной ставки процента.

Комиссии, относящиеся к эффективной ставке процента, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку и учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредитов по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательства по предоставлению кредитов как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

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

**Налог на прибыль.** В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы по налогу на прибыль в отчете о совокупной прибыли за год включают текущий налог на прибыль и изменения в отложенном налоге на прибыль.

Текущий налог на прибыль рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды, с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

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

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на конец каждого отчетного периода и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на конец каждого отчетного периода и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.



#### 4 Принципы учетной политики (продолжение)

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств и отложенные налоги относятся к одному и тому же налоговому органу. Чистые требования по отложенному налогу на прибыль представляют собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих доходов и отражается в отчете о финансовом положении. Требование по отложенному налогу на прибыль, возникшее в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы.

**Переоценка иностранной валюты.** Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой Банк функционирует («функциональная валюта»). Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления финансовой отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Центральным банком Российской Федерации официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на дату осуществления операции.

Датой операции является дата, на которую впервые констатируется соответствие данной операции критериям признания, предусмотренным МСФО.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официально курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Центральным банком Российской Федерации, включается в отчет о совокупной прибыли в доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу Центрального банка Российской Федерации на конец отчетного периода. Неденежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу Центрального банка Российской Федерации на дату принятия их к учету.

31 декабря 2016 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял:

- 60,6569 рублей за 1 доллар США (31 декабря 2015 года: 72,8827 рублей за 1 доллар США);
- 63,8111 рублей за 1 евро (31 декабря 2015 года: 79,6972 рублей за 1 евро).

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

**Производные финансовые инструменты.** Производные финансовые инструменты представляют собой финансовые инструменты, удовлетворяющие одновременно следующим требованиям:

- их стоимость меняется в результате изменения базисной переменной при условии, что в случае нефинансовой переменной эта переменная не относится специфически к одной из сторон по договору;
- для их приобретения не требуется первоначальных инвестиций или требуются небольшие первоначальные инвестиции;
- расчеты по ним осуществляются в будущем.

Производные финансовые инструменты, включающие форвардные валютно-обменные контракты и валютно-процентные СВОПы, первоначально отражаются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки. Производные финансовые инструменты, чья справедливая стоимость является положительной, взаимозачитываются против производных финансовых инструментов, чья справедливая стоимость является отрицательной, только если существует юридически закрепленное право на взаимозачет.

Производные финансовые инструменты отражаются по статье отчета о финансовом положении «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки», если справедливая стоимость производного финансового инструмента положительная, либо по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки», если справедливая стоимость финансового инструмента отрицательная.



#### **4 Принципы учетной политики (продолжение)**

Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на статьи отчета о совокупной прибыли «Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой» и «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убытки» в зависимости от типа сделки.

Прекращение признания производного финансового инструмента осуществляется при прекращении в соответствии с договором требований и обязательств по производному финансовому инструменту, а также при истечении срока исполнения обязательств по договору. Датой прекращения признания производного финансового инструмента является дата прекращения в соответствии с договором требований и обязательств по производному финансовому инструменту.

Банк не проводит сделок, которые МСБУ 39 определены как сделки хеджирования.

**Взаимозачеты.** Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, только если Банк имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Доходы и расходы не взаимозачитываются в отчете о совокупной прибыли, за исключением случаев, когда это требуется или разрешается стандартом бухгалтерского учета или соответствующей интерпретацией, при этом такие случаи отдельно раскрываются в учетной политике Банка.

**Учет влияния инфляции.** По мнению Руководства Банка с 1 января 2003 года Российская Федерация больше не отвечает критериям, установленным МСБУ 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции», и поэтому Банк не применяет указанный стандарт к текущим отчетным периодам, а ограничивается только отражением влияния инфляции на неденежные статьи финансовой отчетности, накопленной до 31 декабря 2002 года. Денежные статьи и результаты деятельности по состоянию на 31 декабря 2003 и далее во всех последующих периодах отражены в размере фактических номинальных сумм.

Неденежные активы и обязательства, возникшие до 31 декабря 2002 года, и вложения в уставный капитал, произведенные до 31 декабря 2002 года, пересчитаны путем применения соответствующих коэффициентов инфляции к первоначальной стоимости (далее - "пересчитанная стоимость") по состоянию на 31 декабря 2002 года. Доходы и расходы от последующих выбытий отражаются на основе пересчитанной стоимости этих неденежных активов и обязательств.

**Оценочные обязательства.** Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения.

Оценочные обязательства признаются при наличии у Банка условных обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до конца отчетного периода. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов и сумма обязательств может быть надежно оценена.

**Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления.** К вознаграждениям работникам относятся все формы возмещения, Банк предоставляет работникам в обмен на оказанные ими услуги или прекращение трудовых отношений.

Расходы, связанные с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, учитываются по мере осуществления соответствующих работ работниками Банка, а расходы, связанные с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, - при их наступлении. Банк ежегодно выплачивает вознаграждения работникам по итогам года. Расходы по выплате таких вознаграждений отражаются в том отчетном периоде, за который они выплачиваются. Расходы по страховым взносам в государственные внебюджетные фонды, которые возникают или возникнут при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации, учитываются в том отчетном периоде, в котором Банк учитывает соответствующие расходы. Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье "Прочие обязательства" с одновременным отражением в отчете о совокупной прибыли в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.





#### 4 Принципы учетной политики (продолжение)

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Такие расходы признаются в периоде, к которому относятся соответствующие выплаты работникам. Банк не имеет льгот, предоставляемых работникам после выхода на пенсию, или иных существенных предоставляемых льгот, требующих начисления. При увольнении на пенсию все пенсионные выплаты производятся пенсионными фондами, выбранными сотрудниками.

**Операции со связанными сторонами.** Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых или операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

#### 5 Денежные средства и их эквиваленты

	2016	2015
Остатки по счетам в Центральном банке Российской Федерации (кроме фонда обязательных резервов)	962 347	478 366
Корреспондентские счета в банках		
- Российской Федерации	512	328
- других стран	112 674	2 217 911
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>1 075 533</b>	<b>2 696 605</b>

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. у Банка были остатки на корреспондентских счетах в 1 и 3 банках на общую сумму 962 347 тыс. рублей и 2 696 277 тыс. рублей, соответственно, сумма каждого из которых превышала 10% суммы капитала Банка.

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют, анализ процентных ставок, а также анализ контрагентов по присвоенным рейтингам представлены в Примечании 21.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 года в составе денежных средств и их эквивалентов не отражено начисленных процентов по корреспондентским счетам.



## 6 Финансовые активы и финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки и сделки спот

	Примечание	2016	2015
<b>Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки и сделки спот</b>			
Облигации федерального займа (ОФЗ)		25 079	25 788
Корпоративные облигации		-	24 563
Производные финансовые инструменты и сделки спот	22, 25	675 358	11 695 904
<b>Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки и сделки спот</b>			
		<b>700 437</b>	<b>11 746 255</b>
<b>Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки и сделки спот</b>			
Производные финансовые инструменты и сделки спот	22, 25	594 304	11 422 652
<b>Итого финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки и сделки спот</b>			
		<b>594 304</b>	<b>11 422 652</b>

Ниже представлена таблица, отражающая условия торговых ценных бумаг по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Срок погашения	Ставка купона, % годовых	Доходность к погашению/оферте, % годовых
Облигации федерального займа (ОФЗ)	Январь 2018	6,20%	11,28%

Ниже представлена таблица, отражающая условия торговых ценных бумаг по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Срок погашения	Ставка купона, % годовых	Доходность к погашению/оферте, % годовых
Облигации федерального займа (ОФЗ)	Январь 2016	7,35%	9,76%
Корпоративные облигации	Февраль 2023	8,5%	13,52%

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. у Банка не было активов, предоставленных в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа («РЕПО»).

Информация по производным финансовым инструментам и сделкам спот представлена в Примечании 22.

Географический анализ, анализ по структуре валют, а также анализ финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, по присвоенным рейтингам представлены в Примечании 21.



**7 Ссуды и средства, предоставленные банкам**

Все ссуды и средства, предоставленные банкам, являются текущими необеспеченными.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. в состав ссуд, предоставленных банкам, включен наращенный процентный доход, который составил 42 316 тыс. рублей и 7 423 тыс. рублей, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2016 средства в размере 800 431 тыс. рублей были размещены в Материнском Банке, что составляло 9% ссуд, предоставленных банкам (2015 г.: 500 149 тыс. рублей и 11%).

Кроме того, по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. Банком были размещены ссуды в 9 и 5 банках на общую сумму 9 072 316 тыс. рублей и 4 665 077 тыс. рублей, соответственно, задолженность каждого из которых превышала 10% величины капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 года в целях снижения кредитного риска у Банка были полученные гарантии Материнского Банка в отношении некоторых ссуд, предоставленных банкам на сумму 667 226 и 291 531 тыс. рублей, соответственно (см. Примечание 25).

Географический анализ, анализ ссуд, предоставленных банкам, по структуре валют, по срокам размещения, анализ процентных ставок и анализ контрагентов по присвоенным рейтингам представлены в Примечании 21.



## 8 Ссуды, предоставленные клиентам

	2016	2015
Ссуды, предоставленные клиентам	6 820 700	16 415 769
За вычетом резерва под обесценение	-	-
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b>6 820 700</b>	<b>16 415 769</b>

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	2016		2015	
	Сумма	%	Сумма	%
Металлургия	2 069 105	30	4 970 946	30
Химическая промышленность	1 746 531	26	8 485 447	52
Ремонт машин и оборудования	1 255 335	18	-	-
Производство продуктов питания	1 098 270	16	312 451	2
Энергетика	641 283	9	2 636 749	16
Финансовая деятельность	10 176	-	10 176	-
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b>6 820 700</b>	<b>100</b>	<b>16 415 769</b>	<b>100</b>

В приведенной ниже таблице представлена балансовая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, в разбивке по видам обеспечения, полученного Банком:

	2016	2015
Ссуды, обеспеченные гарантиями		
-Материнского Банка	2 742 737	11 733 027
-третьих лиц	10 976	11 287
Ссуды, обеспеченные залогом:		
-ценных бумаг	-	-
-прав требования по контрактам	805 040	1 803 238
-имущества	-	458 406
-товаров в обороте	1 098 270	312 451
Ссуды без обеспечения	2 163 677	2 097 360
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b>6 820 700</b>	<b>16 415 769</b>



**8 Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)**

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. Банком были предоставлены ссуды 6 и 7 заемщикам (группам заемщиков) на общую сумму 6 810 524 тыс. рублей и 16 405 592 тыс. рублей, соответственно, задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. в состав ссуд, предоставленных клиентам, включен наращенный процентный доход в размере 30 088 тыс. рублей и 42 014 тыс. рублей, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 года у Банка не было предоставленных клиентам ссуд, признанных обесцененными.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 года у Банка все ссуды, предоставленные клиентам были непросроченными.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. у Банка не было ссуд, условия которых были пересмотрены из-за того, что в противном случае эти ссуды были бы просрочены или обесценены.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. максимальный кредитный риск Банка по ссудам, предоставленным клиентам, составил 6 820 700 тыс. рублей и 16 415 769 тыс. рублей, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. большая часть выданных ссуд предоставлена компаниям, ведущим свою деятельность в Российской Федерации, что означает наличие значительной концентрации рисков в одном географическом регионе.

Географический анализ и анализ ссуд, предоставленных клиентам, по структуре валют, по срокам погашения, анализ процентных ставок, а также анализ заемщиков по полученному рейтингу представлены в Примечании 21.



## 9 Основные средства и нематериальные активы

	Примечание	Мебель	Офисное и компьютерное оборудование	Неотделимые улучшения арендованного имущества	Нематериальные активы	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2014 года		6 764	5 824	46 894	-	59 482
<b>Первоначальная стоимость/проиндексированная стоимость</b>						
Остаток на начало года		9 194	20 508	50 136	10 152	89 990
Поступления		-	2 956	-	-	2 956
Выбытия		-	(793)	-	-	(793)
<b>Остаток на конец года</b>		<b>9 194</b>	<b>22 671</b>	<b>50 136</b>	<b>10 152</b>	<b>92 153</b>
<b>Накопленный износ и амортизация</b>						
Остаток на начало года		2 430	14 684	3 242	10 152	30 508
Начисления за год	18	1 416	2 281	9 725	-	13 422
Выбытия		-	(744)	-	-	(744)
<b>Остаток на конец года</b>		<b>3 846</b>	<b>16 221</b>	<b>12 967</b>	<b>10 152</b>	<b>43 186</b>
Остаточная стоимость на 31 декабря 2015 года		5 348	6 450	37 169	-	48 967
<b>Первоначальная стоимость/проиндексированная стоимость</b>						
Остаток на начало года		9 194	22 671	50 136	10 152	92 153
Поступления		-	3 486	5 094	833	9 413
Выбытия		-	-	-	-	-
<b>Остаток на конец года</b>		<b>9 194</b>	<b>26 157</b>	<b>55 230</b>	<b>10 985</b>	<b>101 566</b>
<b>Накопленный износ и амортизация</b>						
Остаток на начало года		3 846	16 221	12 967	10 152	43 186
Начисления за год	18	1 345	3 009	10 992	46	15 392
Выбытия		-	-	-	-	-
<b>Остаток на конец года</b>		<b>5 191</b>	<b>19 230</b>	<b>23 959</b>	<b>10 198</b>	<b>58 578</b>
Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 года		4 003	6 927	31 271	787	42 988

Нематериальные активы представляют собой программное обеспечение и информационные системы.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. балансовая стоимость используемых Банком полностью самортизированных основных средств и нематериальных активов составила 25 539 тыс. рублей и 24 852 тыс. рублей, соответственно.



## 10 Средства банков

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. в состав средств банков включен наращенный процентный расход, который составил 11 294 тыс. рублей и 9 860 тыс. рублей, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2016 г. в состав средств банков включен наращенный процентный доход, который составил 215 тыс. рублей по привлечениям с отрицательной ставкой (2015: ноль).

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. средства банков включают 10 698 746 тыс. рублей и 19 433 212 тыс. рублей, соответственно, полученных от Материнского Банка (см. Примечание 25), что составляет 99,8% и 99,5%, соответственно, средств банков.

Географический анализ и анализ средств банков по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 21.

## 11 Средства клиентов

	2016	2015
<b>Юридические лица</b>		
- Срочные депозиты	854 921	129 284
- Текущие/расчетные счета	535 883	698 299
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>1 390 804</b>	<b>827 583</b>

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2016		2015	
	Сумма	%	Сумма	%
Финансовая деятельность	485 966	35	190 743	23
Ремонт машин и оборудования	374 170	27	-	-
Реклама	263 432	19	207 049	25
Металлургия	105 354	7	-	-
Химическая промышленность	92 486	7	143 223	17
Строительство	27 441	2	230 254	28
Энергетика	494	-	906	-
Транспорт	23	-	-	-
Прочее	41 438	3	55 408	7
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>1 390 804</b>	<b>100</b>	<b>827 583</b>	<b>100</b>

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 21.



**12 Прочие активы и прочие обязательства**

	2016	2015
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Средства на биржах	642 251	1 021 289
Предоплаты и прочие дебиторы	25 825	33 158
За вычетом резерва под обесценение	(450)	(491)
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Предоплата по налогу на прибыль	117 857	193 513
<b>Итого прочие активы</b>	<b>785 483</b>	<b>1 247 469</b>
<b>Прочие финансовые обязательства</b>		
Премии к выплате	43 073	52 431
Обязательства по оплате за оказанные услуги	1 986	9 887
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>		
Обязательства по уплате налогов, кроме налога на прибыль	6 075	7 887
Прочие обязательства	3 685	2 494
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>54 819</b>	<b>72 699</b>

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение прочих активов:

	2016	2015
<b>Резерв под обесценение прочих активов на 1 января</b>	<b>491</b>	<b>357</b>
Формирование резерва под обесценение	83	196
Списано за счет сформированного резерва	(124)	(62)
<b>Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря</b>	<b>450</b>	<b>491</b>

Средства на бирже и средства биржи представляют собой компенсационные взносы, связанные с торговлей производными финансовыми инструментами.

**13 Субординированный кредит**

В феврале 2016 года был получен и одобрен Банком России к включению в состав капитала новый субординированный кредит от Материнского Банка. Кредит привлечен в размере 55 млн. долл. США сроком до 2025 года под ставку ЛИБОР+3,88%. В марте 2016 года с разрешения Банка России предыдущий субординированный кредит на сумму 26,5 миллионов евро был погашен.

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.





#### 14 Уставный капитал

Разрешенный к выпуску, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал включает следующие компоненты:

	2016			2015		
	Количество акций (штук)	Номинал	Сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции	Количество акций (штук)	Номинал	Сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	111 618	1 116 180	1 153 089	111 618	1 116 180	1 153 089
<b>Итого уставный капитал</b>	<b>111 618</b>	<b>1 116 180</b>	<b>1 153 089</b>	<b>111 618</b>	<b>1 116 180</b>	<b>1 153 089</b>

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 10 тыс. рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

#### 15 Нераспределенная прибыль

В соответствии с российским законодательством Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с РСБУ. Неподлежащие распределению средства представлены резервным фондом, созданным в соответствии с требованиями российского законодательства для покрытия общепанковских рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Данный фонд создан в соответствии с уставом Банка, предусматривающим его создание на указанные цели в размере не менее 15% уставного капитала Банка, отраженного в бухгалтерском учете Банка в соответствии с РСБУ. Размер ежегодных отчислений в резервный фонд составляет 5% чистой прибыли Банка в соответствии с РСБУ, до достижения им минимально установленного уровня. Резервный фонд Банка в соответствии с РСБУ составил на 31 декабря 2016 и 2015 гг. 139 385 тыс. рублей и 109 340 тыс. рублей, соответственно.



16 Процентные доходы и расходы

	2016	2015
<b>Процентные доходы</b>		
Процентные доходы по необесцененным активам, отражаемым по амортизированной стоимости	1 131 038	884 208
Процентные доходы по активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	2 313	545
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>1 133 351</b>	<b>884 753</b>
<b>Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости включают</b>		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	607 043	619 792
Проценты по ссудам, предоставленным банкам	523 995	264 416
<b>Итого процентных доходов по активам, отражаемым по амортизированной стоимости</b>	<b>1 131 038</b>	<b>884 208</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Процентные расходы по обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	496 818	549 741
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>496 818</b>	<b>549 741</b>
<b>Процентные расходы по обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости включают</b>		
Проценты по средствам банков	280 590	257 265
Проценты по средствам клиентов	53 327	219 960
Проценты по субординированному займу	162 901	72 516
<b>Итого процентных расходов по обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости</b>	<b>496 818</b>	<b>549 741</b>
<b>Чистые процентные доходы до формирования резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты</b>	<b>636 533</b>	<b>335 012</b>



**17 Комиссионные доходы и расходы**

	2016	2015
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссии по открытым аккредитивам	78 926	74 193
Комиссии по кредитным операциям	7 226	32 893
Комиссии за валютный контроль	6 296	7 774
Комиссии по расчетным операциям	3 721	3 418
Комиссии по предоставленным гарантиям	67	-
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>96 236</b>	<b>118 278</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссии по полученным гарантиям	61 642	108 720
Комиссии по расчетным операциям	1 596	3 434
Прочее	2 371	8 002
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>65 609</b>	<b>120 156</b>
<b>Чистый комиссионный расход</b>	<b>30 627</b>	<b>(1 878)</b>

**18 Операционные расходы**

	Примечание	2016	2015
Расходы на содержание персонала		243 595	247 492
Аренда		62 130	52 685
Профессиональные услуги		24 705	20 964
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		18 328	16 869
Износ основных средств и амортизация нематериальных активов	9	15 392	13 422
Ремонт и обслуживание основных средств		9 993	6 815
Представительские и командировочные расходы		9 602	11 881
Связь		6 762	8 967
Страхование		1 443	6 715
Прочее		4 315	3 602
<b>Итого операционных расходов</b>		<b>396 265</b>	<b>389 412</b>



**19 Налог на прибыль**

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2016	2015
Текущие расходы по налогу на прибыль	76 138	214 138
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием текущего налогового убытка	-	43 435
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(24 676)	(123 719)
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>51 462</b>	<b>133 854</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Банка за 2016 и 2015 годы, составляет 20%. Ниже представлено сопоставление теоретических расходов по налогу на прибыль с фактическими расходами по налогообложению.

	2016	2015
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>235 736</b>	<b>640 012</b>
Теоретические налоговые расходы по установленной ставке 20% (2015: 20%)	47 147	128 002
Поправки на необлагаемые доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу: -Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	4 315	5 852
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>51 462</b>	<b>133 854</b>

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

	2014	Изменение	2015	Изменение	2016
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу</b>					
Влияние расчета амортизированной стоимости ссуд, предоставленных клиентам	4 747	13 709	18 456	(12 985)	5 471
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>4 747</b>	<b>13 709</b>	<b>18 456</b>	<b>(12 985)</b>	<b>5 471</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу</b>					
Основные средства и нематериальные активы	(4 564)	1 528	(3 036)	1 584	(1 452)
Влияние наращенных/отложенных доходов/расходов и финансового результата от срочных сделок	(107 336)	65 047	(42 289)	36 077	(6 212)
<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>(111 900)</b>	<b>66 575</b>	<b>(45 325)</b>	<b>37 661</b>	<b>(7 664)</b>
<b>Итого отложенный налоговый актив по текущему налоговому убытку</b>	<b>43 435</b>	<b>(43 435)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Итого отложенное налоговое обязательство</b>	<b>(150 588)</b>	<b>123 719</b>	<b>(26 869)</b>	<b>24 676</b>	<b>(2 193)</b>



## **20 Дивиденды**

В 2016 году были объявлены и выплачены дивиденды за 2015 год в сумме 570 857 тыс. рублей. Все дивиденды объявлены и выплачены в валюте Российской Федерации. В 2015 году дивиденды не выплачивались.

В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. За 2016 нераспределенная прибыль Банка составила 1 279 012 тыс. рублей (2015 год: 1 779 673 тыс. рублей). При этом 5 012 тыс. рублей подлежит отчислению в резервный фонд Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации.

## **21 Управление финансовыми рисками**

Управление рисками играет важную роль в деятельности Банка. Основные риски, присущие деятельности Банка, включают финансовые риски (кредитный, рыночный, географический, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), операционные и правовые риски.

Деятельность Банка по управлению рисками связана с выявлением, измерением и контролем вышеуказанных рисков, принятием управленческих решений по их избежанию или минимизации.

### ***Кредитный риск***

Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной возникновения финансовых убытков у другой стороны вследствие невыполнения обязательства по договору.

Банк контролирует уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков.

В Банке функционирует Кредитный комитет, который принимает решения по операциям, несущим кредитный риск.

Кредитные структурные подразделения Банка осуществляют мониторинг уровня кредитного риска путем анализа рыночной информации, финансовых показателей и деятельности контрагентов и информируют Кредитный комитет о результатах мониторинга.

Управление кредитным риском осуществляется также путем установления и закрепления требований к заемщику по обеспечению кредитного обязательства, оценке предмета залога, страхованию предмета залога, порядку обращения взыскания на предмет залога.

Текущий оперативный контроль за соблюдением полномочий и лимитов кредитования осуществляется Управлением кредитного администрирования и документарных операций.

Последующий контроль за операциями по кредитованию клиентов осуществляется Службой внутреннего контроля при проведении внутренних аудиторских проверок в соответствии с планом проверок, утвержденным Наблюдательным Советом Банка.



**21 Управление финансовыми рисками (продолжение)****Максимальный кредитный риск**

Подверженность Банка максимальному кредитному риску сильно зависит от индивидуальных рисков заемщиков и рисков, присущих состоянию рыночной экономики.

Таблица, представленная ниже, показывает максимальный кредитный риск, которому подвержен Банк по финансовым активам и условным обязательствам кредитного характера. Для финансовых активов максимальный кредитный риск соответствует текущей стоимости актива до учета влияния любых взаимозачетов или принятого обеспечения. Для обязательств кредитного характера максимальный кредитный риск соответствует максимальной сумме, которую Банк будет обязан заплатить в случае их востребованности контрагентами по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Максимальный кредитный риск	Обеспечение	Чистый кредитный риск после учета обеспечения
Денежные средства и их эквиваленты	1 075 533	-	1 075 533
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	204 102	-	204 102
Ссуды и средства, предоставленные банкам	9 072 316	(667 226)	8 405 090
Ссуды, предоставленные клиентам	6 820 700	(4 657 023)	2 163 677
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки и сделки спот	700 437	-	700 437
Прочие финансовые активы	667 626	-	667 626
Обязательства кредитного характера	2 852 769	(1 449 397)	1 403 372

Ниже представлен анализ максимального кредитного риска активов и обязательств кредитного характера Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Максимальный кредитный риск	Обеспечение	Чистый кредитный риск после учета обеспечения
Денежные средства и их эквиваленты	2 696 605	-	2 696 605
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	147 913	-	147 913
Ссуды и средства, предоставленные банкам	4 665 077	(291 531)	4 373 546
Ссуды, предоставленные клиентам	16 415 769	(14 318 409)	2 097 360
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки и сделки спот	11 746 255	(6 559 443)	5 186 812
Прочие финансовые активы	1 053 956	-	1 053 956
Обязательства кредитного характера	2 884 842	(2 088 089)	796 753

Финансовые активы оцениваются исходя из текущего рейтинга, присвоенного ведущими международными рейтинговыми агентствами. Наивысший возможный рейтинг AAA. Имеющими инвестиционный рейтинг считаются активы с рейтингом от AAA до ВВВ. Финансовые активы с рейтингом ниже ВВВ считаются спекулятивными.



21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Таблица, представленная ниже, раскрывает группировку текущих непросроченных и необесцененных финансовых активов и обязательств кредитного характера Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	AAA/AA	A	BBB	<BBB	Рейтинг не присвоен	Итого
Денежные средства и эквиваленты	104 393	8 280	-	962 860	-	1 075 533
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	-	-	-	204 102	-	204 102
Ссуды и средства, предоставленные банкам	-	800 431	-	8 271 885	-	9 072 316
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	2 784 411	4 036 289	6 820 700
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки и сделки спот	-	526 184	-	174 253	-	700 437
Прочие финансовые активы	-	-	-	642 253	25 373	667 626
Обязательства кредитного характера	-	-	-	2 532 397	320 372	2 852 769

Ниже представлен анализ необесцененных финансовых активов и обязательств кредитного характера по присвоенным рейтингам на 31 декабря 2015 года:

	AAA/AA	A	BBB	<BBB	Рейтинг не присвоен	Итого
Денежные средства и эквиваленты	-	2 217 911	-	478 694	-	2 696 605
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	-	-	-	147 913	-	147 913
Ссуды и средства, предоставленные банкам	-	500 149	-	4 164 928	-	4 665 077
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	10 963 085	5 452 684	16 415 769
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки и сделки спот	-	2 309 222	-	9 437 033	-	11 746 255
Прочие финансовые активы	-	-	-	1 021 289	32 667	1 053 956
Обязательства кредитного характера	-	-	-	2 884 842	-	2 884 842

Банк проводит большую часть сделок с контрагентами, не имеющими кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами. Банк разработал внутренние модели, сопоставимые с рейтингами, присваиваемыми международными рейтинговыми агентствами, с целью определения рейтинга контрагентов.

Банком разработана методология оценки финансового состояния корпоративных заемщиков. Данная методология позволяет рассчитывать и присваивать/подтверждать рейтинг заемщика и рейтинг обеспечения по займу. Эта система основывается на модели количественной оценки в зависимости от ключевых показателей эффективности заемщика и допускает возможность незначительной экспертной поправки в случае недостаточной объективности сравнительного анализа. Данный метод позволяет присваивать рейтинги на основании следующих групп критериев: рыночные показатели заемщика, деловая репутация, кредитная история, прозрачность и достоверность информации, информация о деятельности и бизнес-среде, в которой ведется деятельность, взаимоотношения между Банком и заемщиком, финансовое положение заемщика, виды деятельности и предоставленное обеспечение. Самыми важными критериями являются финансовое положение и экономическая деятельность. Следовательно, модель количественной оценки позволяет произвести общую оценку заемщика и кредита.



## 21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Количественная оценка на основании параметров заемщика является одним из основных факторов для процесса принятия решения о предоставлении кредита.

Банк применяет внутренние методологии в отношении отдельных ссуд, предоставляемых корпоративным клиентам. Методология количественной оценки специально создана для определенных продуктов и применяется на различных стадиях жизненного цикла кредита. В результате невозможно произвести количественное сравнение различных продуктов, которое бы соответствовало непогашенной задолженности по ссудам, предоставленным клиентам, в отдельном отчете о финансовом положении. В связи с этим более подробная информация не предоставляется.

Финансовые активы, кроме ссуд, предоставленных клиентам, классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами, такими как Fitch, Standard & Poors и Moody's. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до ВВВ. Финансовые активы с рейтингом ниже ВВВ относятся к спекулятивному уровню.

В следующей таблице представлен анализ непросроченных и необесцененных ссуд корпоративным клиентам, не имеющим рейтинга, присвоенного международно-признанными рейтинговыми агентствами, классифицированных по двум категориям согласно внутренним рейтингам, присвоенным заемщикам:

- в состав «Ссуд высшего качества» с низким кредитным риском входят ссуды, не имеющие статуса просроченных, предоставленные заемщикам, имеющим безупречную кредитную историю в Банке и у других кредиторов; которые достоверно являются прибыльными и хорошо работающими предприятиями, не имеющими признаков ухудшения финансовой стабильности;
- в состав «Ссуд среднего качества» с умеренным кредитным риском входят ссуды, не имеющие статуса просроченных, предоставленные заемщикам, имеющим хорошую кредитную историю в Банке и у других кредиторов, которые допускали незначительные нарушения кредитной дисциплины в прошлом; которые достоверно являлись хорошо работающими предприятиями в прошлом, но имеют средние финансовые показатели в настоящий момент.

	2016	2015
Ссуды высшего качества	1 739 553	1 010 100
Ссуды среднего качества	2 296 736	4 442 584
<b>Итого</b>	<b>4 036 289</b>	<b>5 452 684</b>

Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении ссуд, предоставленных клиентам, и межбанковских депозитов. Кредитный риск в отношении ссуд, предоставленных клиентам, сосредоточен в Российской Федерации. Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечить соблюдение лимитов по ссудам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Банком политикой по управлению рисками.





## 21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

	Россия	Франция	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	962 860	8 280	104 393	1 075 533
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	204 102	-	-	204 102
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки и сделки спот	174 253	526 184	-	700 437
Ссуды и средства, предоставленные банкам	8 271 885	800 431	-	9 072 316
Ссуды, предоставленные клиентам	6 396 842	-	423 858	6 820 700
Прочие финансовые активы	648 460	178	18 988	667 626
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>16 658 402</b>	<b>1 335 073</b>	<b>547 239</b>	<b>18 540 714</b>
Основные средства и нематериальные активы	42 988	-	-	42 988
Прочие нефинансовые активы	117 857	-	-	117 857
<b>Итого нефинансовые активы</b>	<b>160 845</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>160 845</b>
<b>Итого активы</b>	<b>16 819 247</b>	<b>1 335 073</b>	<b>547 239</b>	<b>18 701 559</b>
<b>Обязательства</b>				
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки и сделки спот	16 943	577 361	-	594 304
Средства банков	20 027	10 698 746	-	10 718 773
Средства клиентов	1 340 595	28 070	22 139	1 390 804
Субординированный кредит	-	3 375 692	-	3 375 692
Прочие финансовые обязательства	43 073	1 986	-	45 059
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>1 420 638</b>	<b>14 681 855</b>	<b>22 139</b>	<b>16 124 632</b>
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	2 193	-	-	2 193
Прочие нефинансовые обязательства	9 760	-	-	9 760
<b>Итого нефинансовые обязательства</b>	<b>11 953</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>11 953</b>
<b>Итого обязательства</b>	<b>1 432 591</b>	<b>14 681 855</b>	<b>22 139</b>	<b>16 136 585</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>15 386 656</b>	<b>(13 346 782)</b>	<b>525 100</b>	<b>2 564 974</b>
<b>Внебалансовые обязательства кредитного характера</b>	<b>2 852 769</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 852 769</b>



## 21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

	Россия	Франция	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	478 694	1 799 577	418 334	2 696 605
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	147 913	-	-	147 913
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки и сделки спот	9 437 033	2 309 222	-	11 746 255
Ссуды и средства, предоставленные банкам	4 164 928	500 149	-	4 665 077
Ссуды, предоставленные клиентам	11 497 625	-	4 918 144	16 415 769
Прочие финансовые активы	1 038 414	-	15 542	1 053 956
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>26 764 607</b>	<b>4 608 948</b>	<b>5 352 020</b>	<b>36 725 575</b>
Основные средства и нематериальные активы	48 967	-	-	48 967
Прочие нефинансовые активы	193 513	-	-	193 513
<b>Итого нефинансовые активы</b>	<b>242 480</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>242 480</b>
<b>Итого активы</b>	<b>27 007 087</b>	<b>4 608 948</b>	<b>5 352 020</b>	<b>36 968 055</b>
<b>Обязательства</b>				
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки и сделки спот	3 616	11 419 036	-	11 422 652
Средства банков	100 661	19 433 212	-	19 533 873
Средства клиентов	583 111	230 268	14 204	827 583
Субординированный кредит	-	2 132 822	-	2 132 822
Прочие финансовые обязательства	52 796	9 433	89	62 318
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>740 184</b>	<b>33 224 771</b>	<b>14 293</b>	<b>33 979 248</b>
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	26 869	-	-	26 869
Прочие нефинансовые обязательства	10 381	-	-	10 381
<b>Итого нефинансовые обязательства</b>	<b>37 250</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>37 250</b>
<b>Итого обязательства</b>	<b>777 434</b>	<b>33 224 771</b>	<b>14 293</b>	<b>34 016 498</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>26 229 653</b>	<b>(28 615 823)</b>	<b>5 337 727</b>	<b>2 951 557</b>
Внебалансовые обязательства кредитного характера	2 884 842	-	-	2 884 842



## **21 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера обычно классифицируются в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные средства и основные средства классифицируются в соответствии со страной их физического нахождения.

### **Рыночный риск**

Рыночный риск – это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для конкретной инвестиции или эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке. Банк подвержен рыночному риску в связи с влиянием общих или специфичных изменений на рынке на его продукты.

Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по валютным операциям, операциям на денежном рынке и долговым инструментам. Комитет по управлению активами и пассивами Банка управляет рыночным риском путем установления лимитов открытой позиции в отношении отдельных финансовых инструментов, лимитов максимальных убытков («стоп-лосс»), структурных лимитов. Также в целях контроля рыночных рисков Банк использует методологию «Value-at-Risk». Методология оценки стоимости под риском (Value-at-Risk method) используется для количественной оценки риска по каждому виду операций Управления Казначейство. Стоимость под риском (Стоимость, подверженная риску, или СПР) определяется как максимальный потенциальный убыток в течение определенного периода времени (одного дня), оцениваемый на основе предположений относительно колебаний рыночных цен при заданной вероятности (99%). Этот статистический метод позволяет сравнивать рыночные риски различных портфелей и устанавливать лимит величины СПР для различных видов проводимых операций. Отдел контроля рыночных рисков на ежедневной основе контролирует соблюдение лимитов, информирует руководство и бизнес-подразделения Банка об их использовании.

### **Фондовый риск**

Фондовый риск – риск возникновения потерь из-за неблагоприятных изменений на рынке ценных бумаг, включая: изменения рыночной стоимости ценных бумаг; изменения во взаимоотношении цен на различные ценные бумаги или индексы ценных бумаг; изменения в размере выплат дивидендов.

Управление фондовым риском осуществляется Банком при помощи системы лимитов, ограничивающей объемы операций Банка на фондовом рынке. Банк чрезвычайно консервативен в своих операциях с ценными бумагами и осуществляет операции только с ценными бумагами ведущих эмитентов.

### **Валютный риск**

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

Комитет по управлению активами и пассивами Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют. Валютные производные финансовые инструменты обычно используются для минимизации риска Банка в случае изменения обменных курсов.



## 21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2016 года позиция Банка в отношении иностранной валюты составила:

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	962 860	104 393	8 280	1 075 533
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	204 102	-	-	204 102
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки и сделки спот	700 437	-	-	700 437
Ссуды и средства, предоставленные банкам	9 072 316	-	-	9 072 316
Ссуды, предоставленные клиентам	1 265 511	4 567 810	987 379	6 820 700
Прочие финансовые активы	259 220	2	408 404	667 626
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>12 464 446</b>	<b>4 672 205</b>	<b>1 404 063</b>	<b>18 540 714</b>
Основные средства и нематериальные активы	42 988	-	-	42 988
Прочие нефинансовые активы	117 857	-	-	117 857
<b>Итого нефинансовые активы</b>	<b>160 845</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>160 845</b>
<b>Итого активы</b>	<b>12 625 291</b>	<b>4 672 205</b>	<b>1 404 063</b>	<b>18 701 559</b>
<b>Обязательства</b>				
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки и сделки спот	594 304	-	-	594 304
Средства банков	1 285 718	8 125 142	1 307 913	10 718 773
Средства клиентов	1 183 999	111 318	95 487	1 390 804
Субординированный кредит	-	3 375 692	-	3 375 692
Прочие финансовые обязательства	43 073	1 986	-	45 059
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>3 107 094</b>	<b>11 614 138</b>	<b>1 403 400</b>	<b>16 124 632</b>
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	2 193	-	-	2 193
Прочие нефинансовые обязательства	9 760	-	-	9 760
<b>Итого нефинансовые обязательства</b>	<b>11 953</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>11 953</b>
<b>Итого обязательства</b>	<b>3 119 047</b>	<b>11 614 138</b>	<b>1 403 400</b>	<b>16 136 585</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>9 506 244</b>	<b>(6 941 933)</b>	<b>663</b>	<b>2 564 974</b>
<b>Чистая позиция по сделкам спот, форвард и своп</b>	<b>(6 900 309)</b>	<b>6 962 109</b>	<b>-</b>	<b>61 800</b>
<b>Итого открытая позиция</b>	<b>2 605 935</b>	<b>20 176</b>	<b>663</b>	<b>2 626 774</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>320 609</b>	<b>2 532 160</b>	<b>-</b>	<b>2 852 769</b>



## 21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2015 года позиция Банка в отношении иностранной валюты составила:

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	478 694	418 334	1 799 577	2 696 605
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	147 913	-	-	147 913
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки и сделки спот	11 746 255	-	-	11 746 255
Ссуды и средства, предоставленные банкам	3 206 632	1 458 445	-	4 665 077
Ссуды, предоставленные клиентам	10 176	16 405 593	-	16 415 769
Прочие финансовые активы	287 269	-	766 687	1 053 956
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>15 876 939</b>	<b>18 282 372</b>	<b>2 566 264</b>	<b>36 725 575</b>
Основные средства и нематериальные активы	48 967	-	-	48 967
Прочие нефинансовые активы	193 513	-	-	193 513
<b>Итого нефинансовые активы</b>	<b>242 480</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>242 480</b>
<b>Итого активы</b>	<b>16 119 419</b>	<b>18 282 372</b>	<b>2 566 264</b>	<b>36 968 055</b>
<b>Обязательства</b>				
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки и сделки спот	11 422 652	-	-	11 422 652
Средства банков	100 661	19 433 212	-	19 533 873
Средства клиентов	308 257	77 959	441 367	827 583
Субординированный кредит	-	-	2 132 822	2 132 822
Прочие финансовые обязательства	52 472	9 739	107	62 318
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>11 884 042</b>	<b>19 520 910</b>	<b>2 574 296</b>	<b>33 979 248</b>
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	26 869	-	-	26 869
Прочие нефинансовые обязательства	10 381	-	-	10 381
<b>Итого нефинансовые обязательства</b>	<b>37 250</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>37 250</b>
<b>Итого обязательства</b>	<b>11 921 292</b>	<b>19 520 910</b>	<b>2 574 296</b>	<b>34 016 498</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>4 198 127</b>	<b>(1 238 538)</b>	<b>(8 032)</b>	<b>2 951 557</b>
<b>Чистая позиция по сделкам спот, форвард и своп</b>	<b>(835 091)</b>	<b>1 187 988</b>	<b>-</b>	<b>352 897</b>
<b>Итого открытая позиция</b>	<b>3 363 036</b>	<b>(50 550)</b>	<b>(8 032)</b>	<b>3 304 454</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>-</b>	<b>2 884 842</b>	<b>-</b>	<b>2 884 842</b>

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



**21 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	2016	
	Воздействие на прибыль	Воздействие на капитал
Укрепление доллара на 50%	10 088	8 070
Ослабление доллара на 50%	(10 088)	(8 070)
Укрепление евро на 50%	331	265
Ослабление евро на 50%	(331)	(265)

Изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	2015	
	Воздействие на прибыль	Воздействие на капитал
Укрепление доллара на 50%	(25 275)	(20 220)
Ослабление доллара на 50%	25 275	20 220
Укрепление евро на 50%	(4 016)	(3 213)
Ослабление евро на 50%	4 016	3 213

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

**Риск ликвидности.** Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активам со сроками погашения по обязательствам. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Банк пользуется возможностью привлечения дополнительных денежных средств и иных ресурсов от единственного учредителя Natixis (Франция). В этой связи риск ликвидности не является для Банка существенным.

Комитет по управлению активами и пассивами разрабатывает и проводит политику управления ликвидностью, следит за обеспечением эффективного управления ликвидностью.

Управление Казначейство и Отдел оформления операций Управления Казначейство контролируют ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводят стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2016 года данный норматив составил 47,92% (2015 г.: 389,87%);
- норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2016 года данный норматив составил 154,69% (2015 г.: 370,81%);
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2016 года данный норматив составил 31,82% (2015 г.: 47,34%).



**21 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2016 года по договорным срокам, оставшимся до востребования и погашения. Суммы в таблице представляют собой контрактные недисконтированные денежные потоки по всем финансовым обязательствам. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках. Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе, отражены в чистой сумме, подлежащей выплате. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на отчетную дату.

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

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
<b>Обязательства</b>						
Средства банков	5 699 186	709 078	991 546	3 823 748	-	11 223 558
Средства клиентов	1 090 030	307 748	-	-	-	1 397 778
Субординированный кредит	-	40 686	124 318	660 468	3 995 241	4 820 713
Прочие финансовые обязательства	1 986	29 376	11 078	2 619	-	45 059
Поставочные форвардные контракты	9 444 646	919 474	5 784	1 953 157	-	12 323 061
Обязательства кредитного характера	2 852 769	-	-	-	-	2 852 769

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

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
<b>Обязательства</b>						
Средства банков	2 731 305	3 317 774	3 603 573	7 029 953	4 964 491	21 647 096
Средства клиентов	827 984	-	-	-	-	827 984
Субординированный кредит	21 078	21 136	42 504	339 333	2 323 796	2 747 847
Прочие финансовые обязательства	9 887	35 048	4 023	13 360	-	62 318
Поставочные форвардные контракты	31 831 265	5 953 515	3 064	2 246 967	-	40 034 811
Обязательства кредитного характера	2 884 842	-	-	-	-	2 884 842

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

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

Для управления процентным риском Комитет по управлению активами и пассивами Банка проводит периодическую оценку влияния конъюнктуры рынка на финансовый результат Банка. Политика Банка в отношении процентных ставок анализируется и утверждается Комитетом по управлению активами и пассивами Банка.



21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже приведен общий анализ риска ликвидности Банка на 31 декабря 2016 года. Финансовые активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	С неопреде- ленным сроком/ непроцент- ные	Итого
<b>Активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	112 674	-	-	-	-	962 859	1 075 533
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	204 102	204 102
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки и сделки спот	-	-	-	25 079	-	675 358	700 437
Ссуды и средства, предоставленные банкам	7 143 162	1 929 154	-	-	-	-	9 072 316
Ссуды, предоставленные клиентам	3 258 482	3 552 041	-	-	-	10 177	6 820 700
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	667 626	667 626
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>10 514 318</b>	<b>5 481 195</b>	<b>-</b>	<b>25 079</b>	<b>-</b>	<b>2 520 122</b>	<b>18 540 714</b>
<b>Обязательства</b>							
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки и сделки спот	-	-	-	-	-	594 304	594 304
Средства банков	8 816 777	1 901 996	-	-	-	-	10 718 773
Средства клиентов	1 088 884	301 920	-	-	-	-	1 390 804
Субординированный кредит	-	3 375 692	-	-	-	-	3 375 692
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	45 059	45 059
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>9 905 661</b>	<b>5 579 608</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>639 363</b>	<b>16 124 632</b>
<b>Разница между финансовыми активами и обязательствами</b>	<b>608 657</b>	<b>(98 413)</b>	<b>-</b>	<b>25 079</b>	<b>-</b>	<b>1 880 759</b>	<b>2 416 082</b>
<b>Разница между финансовыми активами и обязательствами нарастающим итогом</b>	<b>608 657</b>	<b>510 244</b>	<b>510 244</b>	<b>535 323</b>	<b>535 323</b>	<b>2 416 082</b>	<b>-</b>





## 21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка на 31 декабря 2015 года:

	До востребования и менее				С неопределенным сроком/непроцентные		Итого
	1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет		
<b>Активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	2 217 911	-	-	-	-	478 694	2 696 605
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	147 913	147 913
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки и сделки спот	25 788	24 563	-	-	-	11 695 904	11 746 255
Ссуды и средства, предоставленные банкам	4 665 077	-	-	-	-	-	4 665 077
Ссуды, предоставленные клиентам	9 091 204	7 314 388	-	-	-	10 177	16 415 769
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	1 053 956	1 053 956
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>15 999 980</b>	<b>7 338 951</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>13 386 644</b>	<b>36 725 575</b>
<b>Обязательства</b>							
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки и сделки спот	-	-	-	-	-	11 422 652	11 422 652
Средства банков	12 943 197	6 590 676	-	-	-	-	19 533 873
Средства клиентов	827 583	-	-	-	-	-	827 583
Субординированный кредит	2 132 822	-	-	-	-	-	2 132 822
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	62 318	62 318
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>15 903 602</b>	<b>6 590 676</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>11 484 970</b>	<b>33 979 248</b>
<b>Разница между финансовыми активами и обязательствами</b>	<b>96 378</b>	<b>748 275</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 901 674</b>	<b>2 746 327</b>
<b>Разница между финансовыми активами и обязательствами нарастающим итогом</b>	<b>96 378</b>	<b>844 653</b>	<b>844 653</b>	<b>844 653</b>	<b>844 653</b>	<b>2 746 327</b>	<b>-</b>



## 21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлено изменение чистой прибыли и капитала в результате возможных изменений в действующих процентных ставках, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Увеличение процентной ставки на 200 базисных пунктов	Уменьшение процентной ставки на 200 базисных пунктов	Увеличение процентной ставки на 200 базисных пунктов	Уменьшение процентной ставки на 200 базисных пунктов
Денежные средства и их эквиваленты	1 811	(1 811)	35 492	(35 492)
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	401	(401)	806	(806)
Ссуды и средства, предоставленные банкам	145 157	(145 157)	74 641	(74 641)
Ссуды, предоставленные клиентам	108 968	(108 968)	262 489	(262 489)
Средства клиентов	(13 679)	13 679	(2 068)	(2 068)
Средства банков	(171 500)	171 500	(312 542)	(312 542)
Субординированный кредит	(54 011)	54 011	(34 125)	(34 125)
<b>Итого воздействие на чистую прибыль и капитал</b>	<b>17 147</b>	<b>(17 147)</b>	<b>24 693</b>	<b>(24 693)</b>

В таблице ниже приведен анализ эффективных средних процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе эффективных процентных ставок на конец периода, используемых для начисления процентных доходов и расходов по соответствующим категориям активов/обязательств.

	2016			2015		
	Доллары США	Рубли	Евро	Доллары США	Рубли	Евро
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	0,4%	-	(0,5%)	0,1%	-	0,0%
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	6,2%	-	-	7,9%	-
Ссуды и средства, предоставленные банкам	-	10,1%	-	0,9%	11,2%	-
Ссуды, предоставленные клиентам	5,1%	13,9%	2,4%	4,3%	-	-
<b>Обязательства</b>						
Средства банков	1,3%	10,5%	(0,4%)	1,8%	10,3%	-
Средства клиентов						
-текущие/расчетные счета	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
-срочные депозиты	-	8,3%	-	-	10,0%	-
Субординированный кредит	4,9%	-	-	-	-	4,0%

**Операционный риск.** Операционный риск – это риск убытков, возникающих в результате отсутствия или недостаточной эффективности системы внутреннего контроля, ошибок сотрудников или сбоев в программном обеспечении. В Банке действует Комитет по управлению операционным риском. Уполномоченными сотрудниками Банка на ежедневной основе ведется учет, анализ и прогнозирование событий операционного риска, разрабатываются и внедряются меры по его минимизации.

**Правовой риск.** Возникновение правового риска может быть обусловлено как внешними, так и внутренними факторами. К внешним факторам, в частности, относятся несовершенство правовой системы, нарушения клиентами и контрагентами Банка законодательства, а также условий заключенных договоров. К внутренним факторам относятся несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, недостаточная проработка Банком правовых аспектов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок.



## **21 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Управлению правовым риском в Банке уделяется повышенное внимание:

- при ведении банковских операций и сделок строго соблюдаются положения внутренних документов Банка и требования законодательства Российской Федерации;
- постоянно отслеживаются изменения законодательства Российской Федерации и своевременно принимаются меры по недопущению нарушения Банком действующего законодательства, в том числе путем внесения соответствующих изменений и дополнений во внутрибанковские нормативные документы;
- осуществляется оценка правового риска по основным направлениям деятельности Банка.

Юридическим Управлением Банка и Службой внутреннего контроля осуществляется контроль за соответствием документации, которой оформляются банковские операции и другие сделки, законодательству Российской Федерации.

## **22 Условные обязательства и производные финансовые инструменты**

**Судебные разбирательства.** На момент составления отчетности у Банка не было судебных разбирательств. Руководству Банка также не известно о намерениях какого-либо из клиентов подать иск в судебные органы. Соответственно, руководство Банка не сформировало резерв на покрытие убытков по возможным судебным разбирательствам в финансовой отчетности.

**Налоговое законодательство.** Действующее налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые принимаются быстро и могут применяться ретроспективно. В связи с этим интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены дополнительные налоги, пени и штрафы. С 1 января 2015 года вступил в силу Федеральный закон от 24 ноября 2014 года №376-ФЗ, в рамках которого вступили в действие правила о налогообложении контролируемых иностранных компаний, а также введены концепции бенефициарного собственника дохода и налогового резидентства юридических лиц. Принятие данного закона в целом сопряжено с возрастанием административной и, в некоторых случаях, налоговой нагрузки на российских налогоплательщиков, имеющих иностранные дочерние структуры и/или осуществляющих операции с иностранными компаниями. Введение указанных норм, а также интерпретация иных отдельных положений российского налогового законодательства в совокупности с последними тенденциями в правоприменительной практике указывают на потенциальную возможность увеличения как сумм уплачиваемых налогов, так и размера штрафных санкций, в том числе в связи с тем, что налоговые органы и суды могут занимать более жесткую позицию при применении законодательства и проверке налоговых расчетов. При этом определение их размера, а также оценка вероятности неблагоприятного исхода в случае предъявления исков со стороны налоговых органов не представляются возможными. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавших году проверки. При определенных условиях проверка могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По мнению руководства, по состоянию на 31 декабря 2016 года положения налогового законодательства, применимые к Банку, интерпретированы корректно.



## 22 Условные обязательства и производные финансовые инструменты (продолжение)

**Операционная среда.** Рынки развивающихся стран, включая Российскую Федерацию, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Как уже случалось ранее, предполагаемые или фактические финансовые трудности стран с развивающейся экономикой или увеличение уровня предполагаемых рисков инвестиций в эти страны могут отрицательно отразиться на экономике и инвестиционном климате Российской Федерации.

Финансовые рынки нестабильны и характеризуются частым и существенным колебанием цен и повышенными торговыми спредами. В течение 2016 года:

- Обменный курс Банка России колебался в диапазоне от 60,2730 до 83,5913 рубля за один доллар США и от 63,0214 до 91,1814 рубля за один евро;
- В сентябре 2016 года международное рейтинговое агентство Standard&Poor's изменило прогноз по рейтингам Российской Федерации с «Негативного» на «Стабильный». В октябре 2016 года международное рейтинговое агентство Fitch Ratings также изменило прогноз по долгосрочным рейтингам дефолта эмитента Российской Федерации с «Негативного» на «Стабильный».
- Кредитная активность банков снизилась, поскольку банки повторно оценивают бизнес-модели своих заемщиков, а также их возможность осуществлять дальнейшую деятельность с учетом текущей экономической ситуации; и
- Ключевая ставка Банка России снизилась с 11,0% до 10,0% годовых.

Данные события могут оказать в будущем существенное влияние на результаты деятельности и финансовое положение Банка, и в настоящее время сложно предположить, каким именно будет это влияние. Будущая экономическая и нормативно-правовая ситуация и ее влияние на результаты деятельности Банка могут отличаться от текущих ожиданий руководства.

Кроме того, такие факторы как рост безработицы в России, сокращение ликвидности и рентабельности компаний, а также рост случаев банкротств юридических лиц могут повлиять на способность заемщиков Банка погашать задолженность перед Банком.

По мнению руководства, им приняты все необходимые в текущих условиях меры по обеспечению финансовой устойчивости Банка и дальнейшего развития бизнеса.

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

	2016	2015
Менее 1 года	53 264	68 142
От 1 до 5 лет	223 357	390 293
Свыше 5 лет	-	52 297
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>276 621</b>	<b>510 732</b>



## 22 Условные обязательства и производные финансовые инструменты (продолжение)

**Обязательства кредитного характера.** Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. В любой момент у Банка могут возникнуть обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Такие обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, а также овердрафта. Банк также открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своими клиентами перед третьими лицами и выпускает гарантии. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств Банка.

	2016	2015
Аккредитивы	2 532 160	2 884 842
Выпущенные гарантии	320 609	-
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>2 852 769</b>	<b>2 884 842</b>

Договорные суммы внебалансовых обязательств представлены в таблице по видам операций. Суммы, отраженные в таблице в части аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка Банка, который может быть отражен в финансовой отчетности в том случае, если контрагенты Банка не смогут исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

Многие из указанных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не всегда представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

По состоянию на 31 декабря 2016 года Банк получил гарантии от Материнского Банка в целях снижения риска, связанного с условными обязательствами кредитного характера на сумму 1 449 397 тыс. рублей (2015 год: 2 088 089 тыс. рублей) (см. Примечание 25).

Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедур мониторинга.

Руководство Банка не создавало резервов под обязательства кредитного характера.



## 22 Условные обязательства и производные финансовые инструменты (продолжение)

**Производные финансовые инструменты: форвардные сделки и валютно-процентные СВОПы.** Следующая таблица представляет собой анализ контрактных или согласованных сумм и справедливой стоимости форвардных сделок и валютно-процентных СВОПов. В данной таблице отражена общая позиция до взаимозачета позиций по каждому контрагенту по видам финансовых инструментов, включающая контракты с датой валютирования после 31 декабря 2016 года. Эти сделки были заключены с марта 2013 по декабрь 2016 года со сроками исполнения с января 2017 года по январь 2019 года.

	Контракты с иностранными контрагентами			Контракты с российскими контрагентами		
	Контрактная сумма	Отрицательная справедливая стоимость	Положительная справедливая стоимость	Контрактная сумма	Отрицательная справедливая стоимость	Положительная справедливая стоимость
<b>Форвардные сделки</b>						
Иностранная валюта						
- покупка иностранной валюты	-	-	-	8 660 738	(16 943)	736
- продажа иностранной валюты	-	-	-	1 803 121	-	148 439
<b>Валютно-процентные СВОПы</b>						
- покупка иностранной валюты	658 850	-	526 184	-	-	-
- продажа иностранной валюты	641 250	(577 361)	-	-	-	-
<b>Итого</b>	<b>1 300 100</b>	<b>(577 361)</b>	<b>526 184</b>	<b>10 463 859</b>	<b>(16 943)</b>	<b>149 175</b>

В связи форвардными сделками в течение года Банк отразил чистый расход в сумме 271 975 тыс. рублей в составе строки «Расходы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой».

Позиция по состоянию на 31 декабря 2015 года представлена в таблице ниже:

	Контракты с иностранными контрагентами			Контракты с российскими контрагентами		
	Контрактная сумма	Отрицательная справедливая стоимость	Положительная справедливая стоимость	Контрактная сумма	Отрицательная справедливая стоимость	Положительная справедливая стоимость
<b>Форвардные сделки</b>						
Иностранная валюта						
- покупка иностранной валюты	-	-	-	12 891 953	(3 616)	9 386 682
- продажа иностранной валюты	11 862 650	(9 364 223)	15 296	364 947	-	-
<b>Валютно-процентные СВОПы</b>						
- покупка иностранной валюты	1 750 835	-	2 293 926	-	-	-
- продажа иностранной валюты	1 580 100	(2 054 813)	-	-	-	-
<b>Итого</b>	<b>15 193 585</b>	<b>(11 419 036)</b>	<b>2 309 222</b>	<b>13 256 900</b>	<b>(3 616)</b>	<b>9 386 682</b>

В связи форвардными сделками в течение года Банк отразил чистый расход в сумме 969 381 тыс. рублей в составе строки «Расходы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой», доходы в сумме 64 394 тыс. рублей отражены в составе строки «Доходы по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки».



### 23 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки с учетом ненаблюдаемым данным. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и ввиду этого не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

#### *Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости*

Финансовые активы и финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (включая производные финансовые инструменты) учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котированных рыночных цен.

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

#### *Ссуды и средства, предоставленные банкам и ссуды, предоставленные клиентам*

По мнению Банка, справедливая стоимость ссуд и средств, предоставленных банкам и ссуд, предоставленным клиентам на конец отчетного периода 31 декабря 2016 и 2015 гг. незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

#### *Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости*

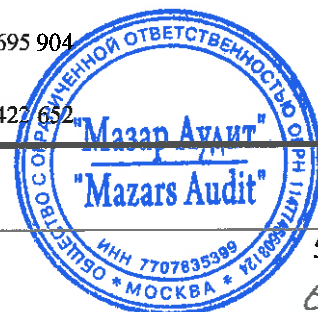
По мнению Банка, справедливая стоимость средств банков, средств клиентов и субординированного кредита на конец отчетного периода 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Далее представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2016 года:

	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Методики оценки на основе очевидных рыночных данных (Уровень 2)	Методики оценки на основе информации, отличной от очевидных рыночных данных (Уровень 3)
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	25 079	675 358	-
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	594 304	-

Далее представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2015 года:

	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Методики оценки на основе очевидных рыночных данных (Уровень 2)	Методики оценки на основе информации, отличной от очевидных рыночных данных (Уровень 3)
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	50 351	11 695 904	-
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	11 427 652	-



## 24 Взаимозачет финансовых требований и финансовых обязательств

По состоянию на 31 декабря 2016 и на 31 декабря 2015 года финансовые инструменты, подлежащие взаимозачету отсутствуют.

## 25 Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма. В состав ключевого управленческого персонала включены члены Правления Банка.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции с Материнским Банком и руководителями. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам. Ниже указаны остатки на конец года, статьи доходов и расходов, а также другие операции за годы, закончившиеся 31 декабря 2016 и 2015 гг., осуществленные со связанными сторонами:

	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Материнский Банк	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Материнский Банк	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Корреспондентские счета банков и депозиты «овернайт»	8 280	1 075 533	1 799 577	2 696 605
Суды и средства, предоставленные банкам	800 431	9 072 316	500 149	4 665 077
Средства банков -Срочные депозиты банков	10 698 746	10 718 773	19 433 212	19 533 873
Требования по форвардным контрактам и СВОПам	526 184	675 358	2 309 222	11 695 904
Обязательства по форвардным контрактам и СВОПам	577 361	594 304	11 419 036	11 422 652
Прочие обязательства	1 986	54 819	9 433	61 832
Субординированный кредит	3 375 692	3 375 692	2 132 822	2 132 822

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 года от Материнского Банка были получены гарантии в связи со ссудными операциями на общую сумму 4 969 173 тыс. рублей и 21 635 229 тыс. рублей соответственно.





**25 Операции со связанными сторонами (продолжение)**

В отчете о совокупной прибыли за годы, закончившиеся 31 декабря 2016 и 2015 года, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	Год, закончившийся 31 декабря 2016 года		Год, закончившийся 31 декабря 2015 года	
	Материнский Банк	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Материнский Банк	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	27 363	1 133 351	60 535	884 753
Процентные расходы	412 170	496 818	225 299	549 741
Комиссионные расходы	59 470	65 609	114 839	120 156
Прочие доходы	9 156	9 462	-	19 272

В 2016 году сумма вознаграждения членов Правления Банка, включая отчисления на уплату социальных взносов и единовременные выплаты, составила 53 256 тыс. рублей (2015 год: 65 156 тыс. рублей).

**26 Управление капиталом**

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации и (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

За 31 декабря 2016 года сумма капитала, управляемого кредитной организацией, составляет 5 918 384 тысяч рублей (2015 год: 5 176 150 тысяч рублей). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются Заместителем Председателя Правления и Заместителем Главного бухгалтера Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска ("норматив достаточности капитала"), на уровне 8% (2015 г.: 8%).

В таблице далее представлен нормативный капитал и его основные элементы (показатели) на основе отчетов Банка, составленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	2016	2015
Основной капитал	2 482 026	2 447 678
Дополнительный капитал	3 436 358	2 728 472
<b>Итого нормативного капитала</b>	<b>5 918 384</b>	<b>5 176 150</b>

В течение 2016 и 2015 годов Банк соблюдал все требования, установленные Банком России и внешние требования к уровню нормативного капитала.

Общая политика Банка в отношении рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась по сравнению с 2015 годом.



## 27 Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

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

**Износ и амортизация.** Банк начисляет амортизацию на основе оценочных сроков использования объектов основных средств. Эта оценка базируется на знании Руководством активов Банка и направлений их использования. Оценка сроков полезного использования пересматривается на ежегодной основе.

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

**Справедливая стоимость производных финансовых инструментов.** Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, не котирующихся на активных рынках, определяется с использованием методик оценки. При использовании методик оценки они периодически тестируются квалифицированным персоналом и проверяются для обеспечения отражения значений справедливой стоимости производных финансовых инструментов с использованием сопоставимых рыночных цен. В целях применения модели на практике были использованы только фактические данные, однако такие риски, как кредитный (собственный и встречной стороны), изменчивость в динамике и корреляции, требуют осуществления оценки Банком. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на признанную справедливую стоимость производных финансовых инструментов.

**Первоначальное признание операций со связанными сторонами.** В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39 финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основаниями для суждения являются ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной ставки процента.

**Принцип непрерывно действующей организации.** Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, в Банке учитывались существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

## 28 События после отчетной даты

Событий после отчетной даты, подлежащих дополнительному раскрытию в отчетности, не было.

\_\_\_\_\_  
Валяев А.Н.  
Первый Заместитель Председателя Правления

28 апреля 2017 года



\_\_\_\_\_  
Комарова И.А.  
Главный бухгалтер

28 апреля 2017 года



65

Всего прошито и  
пронумеровано

