



**Акционерный коммерческий
Банка "Газнефтьбанк"
(акционерное общество)**

Финансовая отчетность
на 31 декабря 2016 года

Содержание	стр.
Отчет о финансовом положении	3
Отчет о прибылях и убытках	4
Отчет о совокупном доходе	5
Отчет об изменениях в собственном капитале	6
Отчет о движении денежных средств	7
Примечания к финансовой отчетности	8

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

**Отчет о финансовом положении на 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей)**

	Примечания	2016	2015
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	513 509	366 970
Обязательные резервы на счетах в Банке России		77 427	66 987
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
Средства в других банках	6	80 027	0
Кредиты и дебиторская задолженность	7	1 417 153	1 716 195
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	8	0	9 617
Долгосрочные активы, классифицируемые как "предназначенные для продажи"	12	97 920	6 571
Инвестиционное имущество	11	25 009	87 600
Основные средства и нематериальные активы	10	95 724	98 949
Текущие требования по налогу на прибыль		2 656	0
Прочие активы	9	18 345	19 372
Итого активов		2 327 770	2 372 261
Обязательства			
Средства других банков		0	0
Средства клиентов	13	2 002 880	2 051 660
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14	779	1 366
Выпущенные долговые ценные бумаги	15	0	8 903
Прочие обязательства	16	17 759	9 283
Текущие обязательства по налогу на прибыль		0	354
Отложенное налоговое обязательство		845	0
Итого обязательств		2 022 263	2 071 566
Собственный капитал (Дефицит собственного капитала)			
Уставный капитал	17	235 278	235 278
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	(135)
Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)		70 229	65 552
Итого собственных средств (Дефицит собственного капитала)		305 507	300 695
Итого обязательств и собственного капитала (Дефицита собственного капитала)		2 327 770	2 372 261

Утверждено к выпуску и подписано

Председатель Правления

Ведменский А.А.

Главный бухгалтер

Сидорова О.Н.

21 апреля 2017 года

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

**Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей)**

	Примечания	2016	2015
Процентные доходы	20	321 398	320 417
Процентные расходы	20	(178 621)	(190 372)
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)		142 777	130 045
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	7	(38 577)	(39 750)
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		104 200	90 295
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток		13	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения		228	(228)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		134 765	5 734
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(100 076)	25 782
Комиссионные доходы	21	26 052	24 068
Комиссионные расходы	21	(3 489)	(3 525)
Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных		8	0
Прочие операционные доходы	22	16 889	4 261
Прочие резервы		(1 583)	1 552
Чистые доходы (расходы)		177 007	147 939
Административные и прочие операционные расходы	23	(166 407)	(136 083)
Операционные доходы (расходы)		10 600	11 856
Прибыль (Убыток) до налогообложения		10 600	11 856
(Расходы)/ возмещение по налогу на прибыль	24	(5 923)	(5 364)
Прибыль (Убыток) за период		4 677	6 492
Прибыль за период, приходящаяся на собственников кредитной организации		4 677	6 492
Базовая и разводненная прибыль на акцию, приходящаяся на собственников кредитной организации (в рублях на акцию)	25	1,20	1,67

Председатель Правления

Ведменский А.А.

Главный бухгалтер

Сидорова О.Н.

21 апреля 2017 года

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

**Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей)**

	Примечания	2016	2015
Прибыль (Убыток) за период, признанная в отчете о прибылях и убытках		4 677	6 492
<i>Прочий совокупный доход</i>			
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток			
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	19	169	285
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		(34)	(57)
Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	19	135	228
<i>Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль</i>		135	228
Совокупный доход за период		4 812	6 720

Председатель Правления

Ведменский А.А.

Главный бухгалтер

Сидорова О.Н.

21 апреля 2017 года

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

**Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей)**

	Примечание	Уставный капитал	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	Итого собственный капитал
Остаток на 31 декабря 2014 года		235 278	(363)	59 059	293 974
Увеличение уставного капитала	17				0
Совокупный доход	19		228	6 492	6 720
Возврат неустраиваемых дивидендов				1	1
Остаток на 31 декабря 2015 года		235 278	(135)	65 552	300 695
Увеличение уставного капитала	17				0
Совокупный доход	19		135	4 677	4 812
Остаток на 31 декабря 2016 года		235 278	0	70 229	305 507

Председатель Правления

Ведменский А.А.

Главный бухгалтер

Сидорова О.Н.

21 апреля 2017 года

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	31.12.2016	31.12.2015
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные	20	314 974	318 316
Проценты уплаченные	20	(171 394)	(182 357)
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		143 580	135 959
Комиссии полученные	21	26 052	24 068
Комиссии уплаченные	21	(3 489)	(3 525)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		13	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		134 178	9 911
Прочие операционные доходы	22	4 687	503
Уплаченные операционные расходы	23	(145 574)	(126 807)
(Расходы) возмещение по налогу на прибыль	24	(8 229)	(2 514)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		151 218	37 595
(Прирост)/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств			
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России		(10 440)	(241)
Чистый (прирост)/снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках		(80 019)	0
Чистый (прирост)/снижение по кредитам и дебиторской задолженности		231 140	(81 384)
Чистый (прирост)/снижение прочих активов		(4 224)	(7 872)
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков		0	0
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов		(56 096)	81 382
Чистый прирост (снижение) прочих обязательств		4 280	4 056
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		235 859	33 536
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
Приобретение финансовых активов, удерживаемых до погашения		0	0
Приобретение основных средств		(1 273)	(56 185)
Выручка от реализации финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		9 690	0
Поступления от реализации основных средств		11 240	27 537
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		19 657	(28 648)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Эмиссия обыкновенных акций	17	0	0
Чистый (прирост)/снижение по выпущенным долговым обязательствам		(8 901)	8 601
Выплаченные дивиденды		0	0
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		(8 901)	8 601
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		(100 076)	25 782
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		146 539	39 271
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода		366 970	327 699
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		513 509	366 970

Председатель Правления
 Главный бухгалтер
 21 апреля 2017 года

Ведменский А.А.
 Сидорова О.Н.

1. Основная деятельность Банка

Данная финансовая отчетность Акционерного коммерческого Банка «Газнефтьбанк» (акционерное общество), сокращенное наименование: АО «Газнефтьбанк» (далее «Банк») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.

Банк создан 28 февраля 1995 года в форме открытого акционерного общества. ОАО «Газнефтьбанк» в 2016 году осуществлял свою деятельность на основании Лицензии ЦБ РФ № 3223 от 23.02.1995 года. В 2017 году изменено название Банка с Акционерный коммерческий Банк «Газнефтьбанк» (открытое акционерное общество) на Акционерный коммерческий Банк «Газнефтьбанк» (акционерное общество) и 11.01.2017г. получены Лицензии на осуществление банковских операций 3223.

Банк на основании полученных Лицензий имеет право осуществления операций со средствами в иностранной валюте и на привлечение денежных средств физических лиц.

Банк занимается привлечением средств юридических и физических лиц, кредитованием, осуществлением платежей в России и за рубежом, валютно-обменными операциями и другими видами банковского обслуживания корпоративных клиентов и физических лиц.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк не имеет филиалов и представительств. Банк не имеет дочерних и зависимых предприятий, а также не является дочерним или зависимым по отношению к другим группам или организациям. По указанным основаниям финансовая отчетность Банка является неконсолидированной.

Место нахождения: 410052, г. Саратов, пр. 50 лет Октября, д. 118 А.

Регион регистрации: Саратовская область

Банковский идентификационный код (БИК): 046322801- на 31 декабря 2016 года;
046311902 – на дату составления отчета.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 6453031840

Номер контактного телефона (факса, телекса): (8-8452) 63-31-11, 30-69-73

Адрес в сети Интернет: www.gazneftbank.ru

Основной государственный регистрационный номер (МНС России): 1026400001870

Дата внесения записи о создании кредитной организации в Единый государственный реестр юридических лиц: 12.08.2002 г.

Корреспондентские счета в иностранных кредитных организациях не открывались.

По состоянию на 31 декабря 2016 года в Банке работало 138 человек (на 31 декабря 2015 года - 134 человека).

По состоянию на 31 декабря 2016 года количественный состав акционеров - 49, из них:

- юридические лица – 3;

- физические лица - 46.

Основные акционеры:

1. Бандорин Максим Алексеевич,

2. Бандорин Алексей Евгеньевич,

3. ООО «ЮГ-НЕФТЕГАЗ»,

4. Ненашев Андрей Иванович,

5. ЗАО ТИК «БИЗНЕС-РЕАЛ»,

6. ООО НПО "МИКРАМ".

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

АО «Газнефтьбанк» осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Саратовской области, входящей в состав Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации.

2016 год, как и предыдущий, был сложным как для экономики Саратовского региона, так и РФ в целом. ВВП страны продолжил падение и снизился по итогам года на 0,2%. Объем промышленного производства возрос в 2016 году на 1,1%, в то же время оборот розничной торговли упал на 5,2%, что практически соответствует снижению в 2015 году. Причинами малозаметного улучшения стали, в первую очередь, постепенное восстановление цены на нефть в течение года, которая возросла от января к декабрю в 2016 году с уровня 34,73 долларов за баррель марки brent до 56,14 долларов в декабре. Данный рост позволил частично сгладить скачок курса иностранной валюты в предыдущем году с 72,93 руб. за доллар США до 65,24 руб. за доллар США и с 79,64 руб. за евро до 69,34 руб. за евро. При этом продолжили действия как внешние санкции, так и собственные контрсанкции. После резкого повышения ключевой ставки в конце 2014 года до 17% в 2016 году продолжилось ее плавное снижение, и она уменьшилась с 11% в начале года до 10% в конце. Данное постепенное снижение, как и другие факторы, позволили снизить инфляцию до 5,4% с 12,9%. В банковском секторе Банк России продолжил политику «очистки» рынка от недобросовестных игроков; за прошедший год 95 финансовых организаций были лишены лицензии. Данная политика, несомненно, сказалась как в целом на экономике страны, так и на стабильности банковского сектора в отдельности. В целом, произошло снижение большинства показателей деятельности банковского сектора в течение 2016 года. В прошедшем году произошло снижение активов банков, при этом снижались также и ставки по депозитам и кредитам, что, однако, не привело к заметному росту спроса на кредиты.

На фоне углубления кризиса в экономике РФ ситуация в экономике региона также ухудшалась. Так, производство сельскохозяйственной продукции снизилось на 9,9%, оборот розничной торговли снизился на 8,5%, ввод в действие общей площади жилых домов упал на 25%. В целом инвестиции в основной капитал снизились на 10%.

Аналогично и банковский сектор региона показал снижение. В прошедшем году в процессе санации банка «Экспресс-Волга» он был фактически преобразован в филиал банка-санатора «Совкомбанк». В феврале 2016 года стало известно о начатой в декабре 2015 года процедуре выбора банка-санатора для другого крупного игрока рынка Саратовской области – Экономбанка, которым стал «Меткомбанк». Многие федеральные банки провели реорганизацию своих филиалов: хотя общее число ведущих деятельность на территории области финансовых организаций не изменилось, количество филиалов сократилось с 22 до 18.

Все эти неблагоприятные события ожидаемо привели к беспокойству клиентов банков, перераспределению их, в первую очередь, в пользу более крупных кредитных организаций и, ожидаемо, невысокой прибыли кредитных организаций, ведущих деятельность на территории региона. На 01.01.2016г. суммарная прибыль кредитных организаций, ведущих деятельность в регионе, составила 177,6 млн. руб., прибыльными были 77,8% кредитных организаций. По состоянию на 01.12.2016 г. прибыль смогли показать уже 87,5% кредитных организаций, но их суммарная прибыль составила лишь 325,5 млн.руб., в то время как на 01.01.2015г. прибыльными были 100% кредитных организаций и суммарная прибыль составила 940,9 млн.руб.

На этом фоне по данным портала banki.ru¹ АО «Газнефтьбанк» на 1 января 2017 года занял 406 место по размеру активов в России (из 575 банков), повысив свою позицию на 81 пункт за прошедший год. Это стало возможно, несмотря на снижение активов за отчетный период на 3,48% (до 2 412 630 тыс. руб.). В регионе Банк занимает 3 место (из 7) по размеру активов, также повысив свое место на одну позицию. Несмотря на снижение чистой прибыли на 24,25% (до 8 065 тыс. руб.) за прошедший период, Банк повысил свою позицию в общем рейтинге в России до 374 позиции (повышение на 52 позиции) и переместился на одну позицию по

¹ Портал анализирует данные отчетности без учета событий после отчетной даты

данному показателю в регионе. Рост капитала на 2,41% привел к повышению в рейтинге на 103 позиции (522 место). Также за прошедший период Банк снизил кредитный (на 14,5%) и депозитный (на 3,82%) портфели, заняв при этом соответственно 339-е (рост на 48 позиций) и 336-е (рост на 57 позиций) места в указанном выше рейтинге. Данный спад примерно соответствует общему темпу спада рынка.

За прошедший год значительно возрос показатель просроченной задолженности: на 105,63% (до 73 668 тыс. руб.), что привело к закономерному росту резервирования на 57,9% (до 8,61% от кредитного портфеля) и росту уровня обеспечения кредитного портфеля залогом имущества на 7,93% (до 170,11%). Последний показатель является 121 в РФ (рост позиции на 19 позиций). Данное изменение уровня просроченной задолженности не привело к значительному снижению общих показателей Банка, а также было смягчено увеличением резервов и обеспеченности портфеля.

При этом в 2016 году замедлилось снижение рентабельности активов, за отчетный период произошло снижение этого показателя на 32,91%, что в итоге составило 0,33%. Банк по этому показателю занял 361-е место в России, улучшив позицию на 59 строк, и сохранив 6-е место в регионе. Рентабельность капитала составила 2,42%, снизившись на 33,61%, но при этом в рейтинге позиция возросла до 331 места (на 22 позиции).

Перспективы экономического развития Российской Федерации в основном зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

Руководство Банка не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора и экономику в целом, а также то, какое воздействие (при наличии такового) они могут оказать на финансовое положение АО «Газнефтьбанк» в будущем. Руководство АО «Газнефтьбанк» полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития бизнеса Банка, сохранения позиций Банка на региональном рынке.

3. Основы представления отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и Разъяснения Постоянного комитета по разъяснениям и Разъяснения Комитета по разъяснениям международной финансовой отчетности. Кредитная организация ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность составлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. К основным корректировкам Банка относятся: сторно корректировки, возвратные корректировки и корректировки, связанные с приведением к справедливой стоимости активов, обязательств, собственного капитала, доходов и расходов Банка, а также реклассификационные корректировки статей отчета о финансовом положении и отчета о прибылях и убытках.

Данная финансовая отчетность составлена на основе принципа непрерывно действующей организации.

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

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2016 года и не применялись при подготовке данной финансовой отчетности. Из указанных нововведений следующие потенциально могут оказать влияние на отчет о финансовом положении Банка и представление отчетности. Банк планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в окончательной редакции (выпущен в июле 2014 года, вступает в силу в отношении годовых периодов, начиная с 1 января 2018 года или

после этой даты, с ретроспективным применением) в конечном итоге должен заменить собой МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов, включающих в себя новую модель расчета убытков от обесценения по «ожидаемым кредитным потерям» и новый порядок учета операций хеджирования. Банк признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в учет финансовых инструментов и, вероятнее всего, окажет существенное влияние на финансовую отчетность. Банк не проводил оценку влияния данных изменений. Банк не намерен применять данный стандарт досрочно.

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

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

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

«Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков» – Поправки к МСФО (IAS) 12 (выпущены 19 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправка разъясняет требования к признанию отложенных налоговых активов по нереализованным убыткам по долговым инструментам. Организация должна будет признавать налоговый актив по нереализованным убыткам, возникающим в результате дисконтирования денежных потоков по долговым инструментам с применением рыночных процентных ставок, даже если она предполагает удерживать этот инструмент до погашения, и после получения основной суммы 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 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 «Выплаты на основе акций» (выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). В соответствии с данными поправками наделение правами, привязанное к нерыночным условиям результативности, будет оказывать влияние на оценку операций по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами таким же образом, что и на оценку вознаграждений, расчеты по которым осуществляются долевыми инструментами. В поправках также разъясняется классификация операций, которые имеют характеристики расчета на нетто-основе и при проведении которых организация удерживает определенную часть долевого инструмента, которые в ином случае были бы выпущены в пользу контрагента при исполнении (или наделении правами), в обмен на погашение налогового обязательства контрагента, которое связано с платежом, основанным на акциях. Такие соглашения будут классифицироваться как соглашения, расчеты по которым полностью осуществляются долевыми инструментами.

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

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

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

Поправки уточняют, что требования МСФО (IFRS) 12 к раскрытию информации, за исключением относящихся к раскрытию обобщенной финансовой информации о дочерних организациях, совместных предприятиях и ассоциированных организациях, распространяются на инвестиции в другие организации, которые классифицируются как инвестиции, предназначенные для продажи или как прекращаемая деятельность в соответствии с МСФО (IFRS) 5.

МСФО (IFRS) 1 был изменен, и некоторые из краткосрочных исключений из МСФО, касающиеся раскрытия информации о финансовых инструментах, вознаграждений работникам и инвестиционных компаний, были удалены после того, как они были применены по назначению.

Поправки к МСФО (IAS) 28 уточняют, что организация-инвестор имеет выбор применительно к каждому объекту инвестиции применять оценку объекта инвестиций по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 28, если в качестве инвестора выступает организация, специализирующаяся на венчурных инвестициях или паевой инвестиционный фонд, доверительный паевой фонд или подобного рода организация, включая связанные с инвестициями страховые фонды. Помимо этого, у организации, которая не является инвестиционной компанией, может быть ассоциированная организация или совместное предприятие, которые являются инвестиционной компанией. МСФО (IAS) 28 разрешает такой организации при применении метода долевого участия применять оценку по справедливой стоимости, которая была использована такой ассоциированной организацией или совместным предприятием, являющимся инвестиционной компанией. Поправки уточняют, что такой выбор также возможен применительно к каждому объекту инвестиции.

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

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

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

Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации – российских рублях и скорректирована с учетом инфляции в соответствии с МСФО 29 «Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике» так, чтобы все суммы в рублях были выражены с учетом покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые

вливают на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода.

Применяемая учетная политика во всех существенных аспектах 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:

«Инициатива в сфере раскрытия информации» - Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (выпущены в декабре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Поправки разъясняют уже существующие требования по раскрытиям в IAS 1. Поправки разъясняют следующее: требования к определению существенности; статьи в основных финансовых отчетах могут быть разбиты на несколько статей. Также добавлены новые требования в отношении использования промежуточных итогов; у организаций имеется возможность выбирать порядок представления примечаний к финансовой отчетности; были удалены примеры IAS 1.120 в отношении учетной политики для налога на прибыль и курсовых разниц; доля инвестиций, учитываемых по долевному методу, доля организации в прочем совокупном доходе делится между статьями, которые будут и которые не будут впоследствии реклассифицированы в прибыли и убытки, и представляются одной общей строкой в каждой из этих категорий.

«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.

Ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2012-2014 гг. (выпущены 25 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты) включают следующие изменения:

МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность» - изменение метода выбытия. Выбытие активов (или группы активов) обычно происходит путем продажи либо распределения в пользу собственников. Поправка разъясняет, что замена одного из этих методов другим считается не новым планом выбытия, а продолжением первоначального плана. Таким образом, требования МСФО (IFRS) 5 применяются непрерывно. Поправка также разъясняет, что изменение метода выбытия не приводит к изменению даты классификации. Данная поправка применяется перспективно.

МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» - договоры на обслуживание. Поправка разъясняет, что договор на обслуживание, предусматривающий комиссионное вознаграждение, может представлять собой продолжающее участие в финансовом активе, признание которого было прекращено в целом. Организация должна оценить характер такого соглашения и комиссионного вознаграждения в соответствии с предлагаемым в пунктах B30 и 42C (IFRS) 7 руководством по оценке продолжающегося участия. Чтобы определить, является ли раскрытие информации необходимым. Оценка проводится на ретроспективной основе. При этом организация не обязана раскрывать требуемую информацию в отношении какого-либо периода, предшествовавшего тому, в котором организация впервые применила данную поправку.

МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» - ставка дисконтирования для регионального рынка. Поправка разъясняет. Что оценка степени развитости рынка высококачественных корпоративных облигаций производится исходя из валюты, в которой выражено обязательство, а не страны, к которой такое обязательство относится. В случае, если развитый рынок высококачественных корпоративных облигаций в соответствующей валюте отсутствует, должна использоваться ставка доходности государственных облигаций.

МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» - включение информации «в

какой-либо другой раздел промежуточного финансового отчета». Поправка устанавливает, что требуемая информация за промежуточный период должна быть либо раскрыта в промежуточной финансовой отчетности, либо включена в нее посредством перекрестной ссылки на какой-либо другой раздел промежуточного финансового отчета (например, комментарий руководства или отчет о рисках), в котором она фактически представлена. Совет по МСФО указал, что прочая информация в составе промежуточного финансового отчета должна быть доступна пользователям на тех же условиях и в те же сроки, что и промежуточная финансовая отчетность. Если пользователи не имеют такого доступа к прочей информации, промежуточный отчет считается неполным.

Данные поправки не оказывают какого-либо влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка

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

4. Основные принципы учетной политики

В основе учетной политики Банка лежат следующие применимые к его деятельности принципы. Другие принципы, регламентированные требованиями МСФО, но не применявшиеся в силу отсутствия соответствующего объекта учета, не излагаются.

Ключевые методы оценки

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

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

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 на добровольной основе.

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;
- текущей цены спроса на финансовые активы и текущей 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 стандартных условиях, 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 последней сделки) на аналогичные финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены последней 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 (доходный подход). В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший надежность оценок и значений цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки.

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.

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 методов оценки, исходные данные для которых не основаны на наблюдаемых рыночных данных (уровень 3).

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) 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 (премия или дисконт), а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта 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. 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 происходит с применением новой эффективной ставки.

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

Эффективная ставка процента – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового

инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (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 по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, они переоцениваются до их возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

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

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке 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 прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же инструментом на активном рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемого рынка.

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 прибыль или убыток.

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 датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же, как она учитывает изменение стоимости приобретенного актива, т.е. изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и признается в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе применительно к активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи.

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

Обесценение финансовых активов

Для отражения в финансовой отчетности принятых рисков Банк формирует резервы на возможное обесценение для всех категорий финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

Основными факторами, по которым Банк определяет обесценен ли финансовый актив или нет («событие, приводящее к убытку»), являются наличие просроченной задолженности и возможность реализации соответствующего обеспечения, если таковое существует. Финансовый актив считается просроченным, если другая сторона не произвела платеж в установленный договором срок.

Далее представлены другие основные критерии, которые также используются для определения объективных доказательств обесценения (есть ли «событие, приводящее к убытку»):

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

- у заемщика или эмитента значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена банком;

- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;

- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;

- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;

- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;

- 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);

- информация о степени и склонности к нарушениям эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в отчете о прибылях или убытках по мере их понесения в результате

одного или более событий приводящих к убытку, произошедших после первоначального признания финансового актива.

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

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

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

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 в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

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

Активы, взыскание которых невозможно, списываются за счет сформированного резерва на возможные потери от обесценения в следующих случаях:

- после завершения всех необходимых процедур, совершенных с целью возмещения стоимости актива и определения окончательной суммы убытка. В их состав входят как процедуры, предусмотренные законодательством, так и возникающие в ходе обычной деятельности или в результате заключенных соглашений;
- взыскание задолженности экономически нецелесообразно в связи с ее незначительным объемом.

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

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

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как «имеющаяся в наличии для продажи», ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения,

накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан на счетах прибылей и убытков, переклассифицируется из прочего совокупного дохода отчета о совокупном доходе в прибыль или убыток в порядке переклассификационной корректировки. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через счет прибылей и убытков; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в прочем совокупном доходе в отчете о совокупном доходе.

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

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

Прекращение признания финансовых инструментов

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

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;

или

- передает финансовый актив, и такая передача отвечает критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, когда:

- Банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;

или

- 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 наличии прочих определенных условий.

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

- если Банк передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных 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;

- если Банк сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;

- если Банк не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то она 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.

При переоформлении активов в случае, если переоформление осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформленного актива прекращается, а полученный актив признается в отчете о финансовом положении как вновь приобретенный.

В случае если переоформление активов осуществляется без существенного изменения условий, то полученный актив отражается по балансовой стоимости переоформленного 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 по справедливой стоимости с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в Банке России

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе 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 инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость финансовых активов рассчитывается на основе их рыночных котировок, в качестве которой может рассматриваться:

- для бумаг, обращающихся на ОРЦБ – средневзвешенная стоимость по итогам последнего торгового дня отчетного периода;

- для бумаг, обращающихся на внебиржевом рынке - последняя котировка на покупку.

(Для неэмиссионных ценных бумаг (векселей) используются данные неорганизованного вексельного рынка, в том числе auver.ru, bill.ru.)

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

отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются по статье "Прочие операционные доходы" отчета о прибылях и убытках, когда установлено право Банка на получение выплаты и существует вероятность получения дивидендов.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или конвенцией для данного рынка (покупка и продажа по "стандартным контрактам"), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Во всех других случаях такие операции отражаются как производные финансовые инструменты до момента совершения расчета.

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.

Средства в других банках

Средства в других банках включают финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные кредитной организацией банкам-контрагентам за исключением:

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

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании текущие кредиты и депозиты оцениваются по справедливой стоимости. 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 прибылях и убытках 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 прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе "Обесценение финансовых активов".

Кредиты и дебиторская задолженность

Данная категория включает финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

- а) тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для

торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

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

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

Изначально кредиты и дебиторская задолженность отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость плюс понесенные затраты по сделке, т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения. В дальнейшем предоставленные кредиты и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита, рассчитанной с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным кредитам, действующих на дату предоставления кредита.

Предоставленные кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Кредиты, предоставленные 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 стоимостью и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода/расхода по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Банк не приобретает кредиты у третьих сторон.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе “Обесценение финансовых активов”.

Векселя приобретенные

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

В данную категорию отнесены инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени, и которые могут быть проданы в зависимости от требований ликвидности или изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи при первоначальном признании должны учитываться по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива.

Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой

стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки. В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Инвестиции в долевые инструменты, по которым отсутствуют котированные рыночные цены, оцениваются по первоначальной стоимости.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признаются в прочем совокупном доходе и отражаются в отчете о совокупном доходе. При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о прибылях и убытках по строке "Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи".

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе "Обесценение финансовых активов".

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные учитываются по статье "Прочие операционные доходы" в отчете о прибылях и убытках в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

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

а) после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

б) Банк определяет в качестве имеющих в наличии для продажи;

в) подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности.

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

Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными им как удерживаемые до погашения, по состоянию на конец каждого отчетного периода, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

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

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, рассчитываются с помощью метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения.

Основные средства

Основные средства отражаются по стоимости приобретения, скорректированной до покупательной способности российского рубля за 31.12.2002г. за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Для расчета инфлированной стоимости основных средств общий федеральный базовый индекс применяется с месяца ввода ОС в эксплуатацию.

Если на конец отчетного периода балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках.

На конец каждого отчетного периода Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку

возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, и ценности использования.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, которая включает затраты по обслуживанию займов на финансирование строительства соответствующих активов. По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

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

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения.

Нематериальные активы

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

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

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неограниченным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неограниченного на ограниченный.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения. Затраты, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом. Прямые затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного использования с использованием норм амортизации.

Амортизация

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

Сроки полезного использования по отдельным группам основных средств составляют:

Группа	Наименование	Срок полезного использования, лет
1	Здания	50
2.1	Стационарное оборудование, связанное с электрическими и телекоммуникационными сетями (ЭТКС)	7
2.2	Стационарное оборудование, не связанное с ЭТКС	20
3.1	Офисное оборудование – мебель	7
3.2	Офисное оборудование, связанное с ЭТКС	10
3.3	Офисное оборудование – сейфы, металлические ящики	20
4	Компьютерная и оргтехника	5
5.1	Автомобили отечественного производства	5
5.2	Автомобили иностранного производства	10
6	Оружие, бронжилеты, боеприпасы	10

Примененный по отношению к активу метод амортизации должен пересматриваться, по крайней мере, один раз в конце каждого финансового года.

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают возможность его использования в соответствии с намерениями Банка. Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как удерживаемого для продажи (или включения его в группу выбытия) и даты прекращения признания данного актива.

Земля не подлежит амортизации.

Инвестиционное имущество

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

Инвестиционное имущество изначально оценивается по первоначальной стоимости, включая затраты по сделке. Инвестиционная недвижимость впоследствии оценивается по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

При наличии признаков обесценения инвестиционного имущества Банк производит оценку его возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из стоимости, получаемой в результате его использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Уменьшение балансовой стоимости инвестиционного имущества до возмещаемой стоимости отражается в отчете о прибылях и убытках. Убыток от обесценения, отраженный в предшествующие годы, восстанавливается, если впоследствии имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости актива.

Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что кредитная организация получит связанные с ними будущие экономические выгоды и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере понесения. Если собственник инвестиционного имущества занимает его, то это имущество переводится в категорию "Основные средства" и последующее начисление амортизации производится от его балансовой стоимости на дату переклассификации.

Заработанный арендный доход отражается в отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных доходов.

Долгосрочные активы, классифицируемые как "предназначенные для продажи"

Долгосрочные активы классифицируются как "предназначенные для продажи", если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев с даты переклассификации, а не в результате продолжения эксплуатации. Продление периода завершения плана продаж может превышать 12 месяцев, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, неподконтрольными Банку, и при этом существуют подтверждения намерения организации осуществить имеющийся у нее план продажи.

Переклассификация долгосрочных активов, классифицируемых как "предназначенные для продажи", требует соблюдения следующих условий:

- данные активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии;
- Руководитель Банка утвердил программу по поиску покупателя и приступил к ее реализации;
- активы становятся предметом предложения на рынке по цене, сопоставимой с их справедливой стоимостью;
- ожидается, что продажа будет осуществлена в течение 12 месяцев с момента переклассификации;
- отсутствует вероятность существенного изменения плана продаж или его отмены.

Долгосрочные активы, классифицированные в отчете о финансовом положении в текущем отчетном периоде как "предназначенные для продажи", не переклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Долгосрочные активы, классифицируемые как "предназначенные для продажи", оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу (распределение). Переклассифицированные долгосрочные финансовые инструменты, отложенные налоговые активы и инвестиционное имущество, отражаемое по справедливой стоимости, не подлежат оценке по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Долгосрочные активы, классифицируемые как "предназначенные для продажи", не амортизируются.

Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора и риски и выгоды от владения объектами аренды не передаются арендодателем кредитной организации, общая сумма платежей по договорам операционной аренды (включая договоры, срок которых должен завершиться) отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Аренда, включенная в условия других договоров, выделяется, если исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов и договор предусматривает передачу права на использование актива.

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

Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков. Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) 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 прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в

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

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Банк относит к данной категории финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли при первоначальном признании.

Финансовое обязательство классифицируется как "предназначенное для торговли", если Банк принимает на себя обязательство по обратной покупке финансового актива в краткосрочной перспективе или обязательство является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли. К финансовым обязательствам, предназначенным для торговли, относятся обязательства по не завершенным на конец отчетного периода сделкам с производными финансовыми инструментами, и они не отражаются в учете в качестве инструментов хеджирования.

Первоначально и впоследствии финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении Банка, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой отражается по статье «Прочие операционные доходы» или «Административные и прочие операционные расходы» отчета о прибылях и убытках.

Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал учитывается по первоначальной стоимости, при этом при его оплате: денежными средствами, внесенными до 1 января 2003 года, - с учетом инфляции; неденежными активами – по справедливой стоимости на дату их внесения. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственного капитала акционеров за вычетом налога на прибыль.

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

Дивиденды

Дивиденды отражаются в собственных средствах акционеров в том периоде, в котором они были объявлены.

Дивиденды, объявленные после окончания отчетного периода, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы/доходы по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущий налог на прибыль рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме следующих случаев:

когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток;

в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в ассоциированные предприятия (организации) и долями участия в совместной деятельности, если инвестор может контролировать распределение во времени восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному 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 налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на конец отчетного периода.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам в той степени, в которой существует высокая вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, кроме случаев, когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

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.

Отложенный налог на прибыль, возникающий при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, с признанием данной переоценки в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах также отражается в отчете о совокупном доходе. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налога на прибыль отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу начисления с использованием метода эффективной ставки процента. Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства. Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, 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 кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

Все прочие комиссионные доходы и прочие доходы и прочие расходы отражаются, как правило, по методу 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.

Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени.

Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг.

Переоценка иностранной валюты

Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств, включаются в доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты. Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими, как долевые ценные бумаги, отнесенные к категории финансовых активов, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

На 31 декабря 2016 года официальный курс, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 60,6569 рублей за 1 Доллар США; 63,8111 рублей за 1 ЕВРО (на 31 декабря 2015 года – 72,8827 рублей за 1 Доллар США; 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 и учет хеджирования

Производные финансовые инструменты, включающие форвардные и фьючерсные валютно-обменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости на дату заключения сделки и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котированных рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки. Требования по незавершенным на конец отчетного периода сделкам с производными финансовыми инструментами отражаются по статье отчета о финансовом положении "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", а обязательства по незавершенным на конец отчетного периода сделкам с производными финансовыми инструментами - по статье "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток".

Изменения справедливой стоимости производных инструментов отражаются по статьям

"Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой", "Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток", "Расходы за вычетом доходов (Доходы за вычетом расходов) по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток" и "Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с драгоценными металлами" отчета о прибылях и убытках в зависимости от типа сделки, за исключением эффективной части хеджирования денежных потоков и хеджирования чистых инвестиций в зарубежную деятельность, признаваемой в составе прочих компонентов совокупного дохода отчета о прочих совокупных доходах.

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 операций с производными финансовыми инструментами для целей хеджирования.

Взаимозачеты

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

Учет влияния инфляции

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

Резервы - оценочные обязательства и условные обязательства

В случае высокой вероятности исполнения кредитной организацией непризнанных в отчете о финансовом положении обязательств, возникших в результате какого-либо прошлого события, и высокой вероятности того, что для исполнения этих обязательств кредитной организации потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и сумма обязательств может быть надежно оценена, формируются резервы - оценочные обязательства с отражением расходов по статье "Изменение резерва - оценочного обязательства" отчета о прибылях и убытках.

Резервы - оценочные обязательства могут списываться в счет отражения затрат или признания кредиторской задолженности по выполнению только того обязательства, в отношении которого они были признаны.

Условные обязательства возникают у кредитной организации вследствие прошлых событий ее финансово-хозяйственной деятельности, когда существование у кредитной организации обязательства зависит от наступления (ненаступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых кредитной организацией.

Условные обязательства не подлежат признанию в отчете о финансовом положении, и информация по ним раскрывается в примечаниях в составе финансовой отчетности.

Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, страховых взносов в государственные внебюджетные фонды, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением выплат по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком, - при их

наступлении.

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 прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений; по отношению к третьей стороне одна из сторон является совместной, а другая - ассоциированным предприятием (организацией). 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
Наличные денежные средства	70 166	75 819
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	41 671	67 781
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках		
- Российской Федерации	1 195	1 065
- других странах	0	0
- небанковских кредитных организациях	400 477	222 305
Итого денежных средств и их эквивалентов	513 509	366 970

Из состава денежных средств и их эквивалентов по состоянию на 31 декабря 2016 года исключена сумма 46 456 тыс. руб. Данная сумма представляет собой величину усреднения фонда обязательных резервов в соответствии с Положением Банка России от 01.12.2015 года № 507-П «Об обязательных резервах кредитных организаций».

6. Средства в других банках.

	2016	2015
Текущие кредиты и депозиты в других банках	80 027	0
Договоры "обратного РЕПО" с другими банками	0	0
Просроченные размещенные средства в других банках	0	0
Резерв под обесценение средств в других банках	0	0
Итого кредитов банкам	80 027	0

Средства в других банках не имеют обеспечения. Пролонгированных и просроченных межбанковских кредитов и депозитов в портфеле нет.

По состоянию на 31 декабря 2016 года в отчете о прибылях и убытках был отражен доход в сумме 8 тысяч рублей, связанный с предоставлением средств другим банкам по ставкам выше/ниже рыночных.

По состоянию на 31 декабря 2016 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила 80 027 тыс.руб.

Анализ средств в других банках по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 27.

7. Кредиты и дебиторская задолженность

	2016	2015
Текущие кредиты	1 482 039	1 783 459
Договоры "обратного РЕПО"	0	0
Просроченные кредиты	75 954	37 911
Резерв на возможные потери по ссудам	(140 840)	(105 175)
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля и дебиторской задолженности	1 417 153	1 716 195
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 417 153	1 716 195

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2015 и 2016 годов:

	2016	2015
Резерв под обесценение кредитного портфеля и дебиторской задолженности на 31 декабря предшествующего отчетному году	105 175	65 311
(Восстановление резерва)/Отчисления в резерв под обесценение кредитного портфеля и дебиторской задолженности в течение года	38 577	39 864
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные	2 912	0
Восстановление кредитов и дебиторской задолженности, ранее списанных как безнадежные	0	0
Резерв под обесценение кредитного портфеля и дебиторской задолженности на 31 декабря отчетного года	140 840	105 175

Ниже представлена структура кредитного портфеля:

	2016		2015	
	Сумма	Доля, %	Сумма	Доля, %
Кредиты юридическим лицам	711 896	50,23	877 382	51,12
Кредиты субъектам малого предпринимательства	107 491	7,59	57 156	3,33
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	517 772	36,54	689 649	40,19
Ипотечные жилищные кредиты	79 994	5,64	92 008	5,36
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 417 153	100,00	1 716 195	100,00

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	2016		2015	
	Сумма	Доля, %	Сумма	Доля, %
Торговля	291 995	18,74	363 910	19,98
Строительство	149 629	9,60	134 963	7,41
Транспорт	3 270	0,21	9 107	0,50
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	145 231	9,32	145 163	7,97
Частные лица	632 787	40,62	819 981	45,02
Прочее	335 081	21,51	348 246	19,12
Итого кредитов и дебиторской задолженности (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	1 557 993	100,00	1 821 370	100,00

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении текущих кредитов по состоянию на 31 декабря 2016 года и на 31 декабря 2015 года:

	2016	2015
Кредиты необеспеченные	17 267	23 717
Кредиты обеспеченные:		
-недвижимостью	997 923	1 132 752
-оборудованием	59 282	83 173
-транспортом	287 515	346 691
-товаром	2 223	2 821
-поручительствами	109 029	120 056
-ценными бумагами	8 800	74 249
Итого текущих кредитов и дебиторской задолженности	1 482 039	1 783 459

Суммы, представленные в таблице выше, представляют собой стоимость текущих кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение, покрытую залоговым обеспечением различного качества.

По состоянию на 31 декабря 2016 года залоговое обеспечение по предоставленным кредитам составляет 2 658 029 тыс. руб. (2015 год: 2 879 365 тыс. руб.), полученные поручительства 4 342 743 тыс. руб. (2015 год: 4 178 209 тыс. руб.).

Банк оценивает концентрацию кредитного риска. По состоянию на 31 декабря 2016 года крупные кредиты выданы 24 заемщикам (группам связанных заемщиков) (2015 год: 33). Совокупная сумма кредитного риска составляет 924 567 тыс. руб. (2015 год: 1 081 679 тыс. руб.) или 65,2 % от общей величины кредитного портфеля за вычетом резерва под обесценение (2015 год: 63,1 %). Процентная ставка по данным кредитам находится в диапазоне от 12 до 36% годовых, а сроки погашения варьируются от января 2017 года до августа 2029 года (2015 год: от 13 до 28 % годовых, а сроки погашения - от января 2016 года до августа 2029 года).

На 31 декабря 2016 года оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 1 417 153 тыс. руб. (2015 год - 1 716 195 тыс. руб.). См. Примечание 31.

Географический анализ и анализ кредитов и дебиторской задолженности по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 27.

Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация по кредитам связанным сторонам представлена в Примечании 32.

8. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

	2016	2015
Облигации федерального займа (ОФЗ)	0	9 617
Облигации государственного сберегательного займа (ОГСЗ)	0	0
Муниципальные облигации	0	0
Корпоративные облигации	0	0
Векселя	0	0
Облигации внутреннего государственного валютного займа (ОВГВЗ)	0	0
Прочие долговые ценные бумаги	0	0
Долевые ценные бумаги	0	0
Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения	0	9 617

По состоянию на 31.12.2016 года оценочная справедливая стоимость ОФЗ составила 0 тыс. руб. (2015 год: 9 617 тыс. руб.). Облигации федерального займа погашены в августе 2016 года, купонный доход – 6,9%.

9. Прочие активы

	2016	2015
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	1 623	886
Предоплата по налогам	0	20
Расчеты по конверсионным операциям	0	0
Расчеты по операциям с ценными бумагами	0	0
Операции с производными финансовыми инструментами	0	0
Денежные средства с ограниченным правом использования	0	0
Прочие	16 722	18 466
Итого прочих активов	18 345	19 372

Географический анализ и анализ прочих активов по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 27.

10. Основные средства и нематериальные активы

	Здания	Транспорт	Офисное и компьютерное оборудование	Прочее	Итого основных средств	Нематериальные активы	Итого
Стоимость на 01 января 2015 года	60 100	19 515	20 087	7 779	107 481	745	108 226
Накопленная амортизация	7 490	9 270	13 229	1 115	31 104	17	31 121
Остаточная стоимость на 01 января 2015г.	52 610	10 245	6 858	6 664	76 377	728	77 105
Поступления	28 152	170	2 331	0	30 653	1 062	31 715
Выбытие	0	4 419	1 750	0	6 169	724	6 893
Амортизационные отчисления	1 582	1 851	1 630	773	5 836	4	5 840
Накопленная амортизация по выбывшим основным средствам и нематериальным активам	0	2 099	763	0	2 862	0	2 862
Остаточная стоимость на 31 декабря 2015г.	79 180	6 244	6 572	5 891	97 887	1 062	98 949
Стоимость на 31 декабря 2015 года	88 252	15 266	20 668	7 779	131 965	1 083	133 048
Накопленная амортизация	9 072	9 022	14 096	1 888	34 078	21	34 099
Остаточная стоимость на 01 января 2016г.	79 180	6 244	6 572	5 891	97 887	1 062	98 949
Поступления	0	0	2 067	0	2 067	908	2 975
Выбытие	0	375	687	35	1 097	0	1 097
Амортизационные отчисления	1 765	1 367	1 678	772	5 582	320	5 902
Накопленная амортизация по выбывшим основным средствам и нематериальным активам	0	375	389	35	799	0	799
Остаточная стоимость на 31 декабря 2016г.	77 415	4 877	6 663	5 119	94 074	1 650	95 724
Стоимость на 31 декабря 2016 года	88 252	14 891	22 048	7 744	132 935	1 991	134 926
Накопленная амортизация	10 837	10 014	15 385	2 625	38 861	341	39 202

Стоимость основных средств была скорректирована до уровня покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года.

По мнению руководства Банка:

- справедливая стоимость основных средств приближается к остаточной,
- ликвидационная стоимость основных средств незначительна (приближается к нулю).

Нематериальные активы представлены программным обеспечением.

11. Инвестиционное имущество

Инвестиционное имущество представляет собой объект недвижимости, находящийся в собственности Банка и предназначенный для получения арендных платежей.

	2016	2015
Стоимость на 01 января	87 600	60 223
Накопленная амортизация	0	0
Балансовая стоимость на 01 января	87 600	60 223
Поступление	1 754	43 600
Выбытие	3 344	16 223

Перевод объектов в другую категорию активов	60 039	0
Переоценка	(962)	0
Амортизация	0	0
Балансовая стоимость на 31 декабря	25 009	87 600

По состоянию на 31 декабря 2016 года признаки обесценения инвестиционного имущества отсутствуют.

Суммы, признанные в отчете о прибылях и убытках:	2016	2015
Арендный доход	2 097	1 595

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

В таблице далее представлены основные категории долгосрочных активов, классифицируемых как «предназначенные для продажи», по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	2016	2015
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»:		
Недвижимое имущество	81 601	6 560
Машины и оборудование	6 319	11
Итого долгосрочных активов, классифицируемых как «предназначенные для продажи»	97 920	6 571

Недвижимое имущество, машины и оборудование были получены Банком по договорам отступного, взамен имевшихся кредитных обязательств заемщиков. Активы не предназначены для использования в деятельности Банка.

Проведенный Банком тест на обесценение данных активов, классифицируемых как «предназначенные для продажи» по состоянию на конец отчетного периода, заканчивающегося 31 декабря 2016 года, показал отсутствие признаков обесценения.

Банк проводит активные маркетинговые мероприятия по реализации данных активов и ожидает завершить продажу до 31 декабря 2017 года.

13. Средства клиентов

Средства клиентов по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года представлены следующим образом:

	2016	2015
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	1	236
- Срочные депозиты	0	0
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	269 192	267 910
- Срочные депозиты	14 524	6 303
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	24 880	16 767
- Вклады	1 694 283	1 760 444
Итого средств клиентов	2 002 880	2 051 660

По состоянию на 31 декабря 2016 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составляет 2 002 880 тыс. руб. (за 31 декабря 2015 года – 2 051 660 тыс. руб.). См. Примечание 31.

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 27.

В 2015 и 2016 годах у Банка не было неисполнения обязательств по выплате основной суммы долга, уплате процентов или сумм погашения по средствам клиентов.

14. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	2016	2015
Облигации федерального займа (ОФЗ)	0	0
Облигации государственного сберегательного займа (ОГСЗ)	0	0
Еврооблигации Российской Федерации	0	0
Корпоративные Еврооблигации	0	0
Корпоративные акции	0	0
Муниципальные облигации	0	0
Векселя	0	0
Облигации внутреннего государственного валютного займа (ОВГВЗ)	0	0
Производные финансовые инструменты	779	1 366
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:	779	1 366

По состоянию на 31.12.2016г. справедливая стоимость производных финансовых инструментов (валютных свопов) составила 779 тыс. руб. (на 31.12.2015г. – 1 366 тыс. руб.).

15. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2016	2015
Векселя		
Векселя по предъявлению и к исполнению	0	0
Векселя по предъявлению, но не ранее	0	8 903
Депозитные сертификаты	0	0
Облигации	0	0
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	0	8 903

Выпущенные дисконтные векселя были номинированы в валюте РФ.

На отчетную дату 31 декабря 2016 года оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг составила 0 тыс. руб. (2015 год: 8 903 тыс. руб.).

В 2015 и 2016 годах у Банка не было неисполнения обязательств по выплате основной суммы долга, уплате процентов или сумм погашения по выпущенным долговым ценным бумагам.

16. Прочие обязательства

	2016	2015
Кредиторская задолженность	731	513
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	2 695	3 422
Дивиденды к уплате	0	0
Нарощенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	0	0
Кредиторы по платежным картам	0	0
Расчеты по конверсионным операциям	0	0
Оценочные обязательства	0	0
Прочие	14 333	5 348
Итого прочих обязательств	17 759	9 283

Географический анализ, а также анализ прочих обязательств по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам изложены в Примечании 27.

17. Уставный капитал

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

	2015			2016		
	Количество акций	Номинал	Сумма уставного капитала	Количество акций	Номинал	Сумма уставного капитала
Обыкновенные акции	3 892 072 штук	56,00 руб	217 956 032 руб.	3 892 072 штук	56,00 руб	217 956 032 руб.
Привилегированные акции	0	0	0	0	0	0
За вычетом собственных акций, выкупленных у акционеров	0	0	0	0	0	0

Все обыкновенные именные акции имеют номинальную стоимость 56,00 руб. за акцию по состоянию на 31 декабря 2016 года. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Привилегированных акций и акций, выкупленных у акционеров, нет.

По состоянию на 31 декабря 2016 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

По состоянию на 31 декабря 2016 года уставный капитал Банка составил 217 956 тыс. руб. (на 31.12.2015г. – 217 956 тыс. руб.), с учетом инфлирования – 235 278 тыс. руб. (на 31.12.2015г.– 235 278 тыс. руб.).

Изменения в уставном капитале за 2011-2016 годы происходили следующим образом:

(тыс. руб.)

		31.12.11	31.12.12	31.12.13		31.12.14	31.12.15	31.12.16
	14 транш				15 транш			
Сумма Уставного капитала	29 196	167 356	167 356	167 356	28 600	195 956	195 956	195 956
Дата внесения	29.09.2011				27.05.2014			
К инфляции								
Инфлированный Уставный капитал	29 196	206 678	206 678	206 678	28 600	235 278	235 278	235 278

Согласно решению Международных бухгалтерских и финансовых комитетов до 1 января 2003 года Российская Федерация отвечала критериям гиперинфляции по МСФО 29. Поэтому взносы в уставный капитал, произведенные до 31 декабря 2002 года, отражаются по стоимости, скорректированной с учетом инфляции. Начиная с 2003 года и для будущих периодов, Банк не применяет МСФО 29 .

18. Эмиссионный доход

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций либо разницу между номинальной стоимостью акций и суммой взноса в уставный капитал в иностранной валюте, пересчитанной в рубли по официальному курсу Банка России на дату внесения взноса. Сумма эмиссионного дохода составляет 0, 00 тыс. руб.

19. Прочий совокупный доход

	2016	2015
Прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:		
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	169	285
Налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу	(34)	(57)
Прочий совокупный доход за год за вычетом налога	135	228

Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи переносится в отчет о прибылях и убытках в случае его реализации через продажу или обесценение в порядке переклассификационных корректировок.

20. Процентные доходы и расходы

	2016	2015
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	313 978	319 778
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	377	637
Средства в других банках	0	0
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
Корреспондентские счета в других банках	0	0
Срочные кредиты и депозиты в других банках	7 043	2
Прочие	0	0
Итого процентных доходов	321 398	320 417
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	1 029	1 539
Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	10	16
Прочие заемные средства	0	0
Срочные вклады физических лиц	177 582	188 815
Срочные кредиты и депозиты банков	0	2
Депозиты "овернайт" других банков	0	0
Текущие/расчетные счета	0	0
Корреспондентские счета других банков	0	0
Прочие	0	0
Итого процентных расходов	178 621	190 372
Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа)	142 777	130 045

21. Комиссионные доходы и расходы

	2016	2015
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	14 248	8 398
Комиссия по кассовым операциям	9 384	8 005
Комиссия за инкассацию	1 779	1 374
Комиссия по операциям с ценными бумагами	1	0
Комиссия по выданным гарантиям	400	0
Прочее	240	6 291
Итого комиссионных доходов	26 052	24 068
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	2 539	2 138
Комиссия по кассовым операциям	0	0
Комиссия за инкассацию	0	0
Комиссия по операциям с ценными бумагами	950	10
Комиссия по полученным гарантиям и поручительствам	0	0
Прочее	0	1 377
Итого комиссионных расходов	3 489	3 525
Чистый комиссионный доход (расход)	22 563	20 543

22. Прочие операционные доходы

	2016	2015
Дивиденды	0	0
Доход от продажи кредитов и дебиторской задолженности	0	0
Доход от сдачи в аренду инвестиционного имущества	2 097	1 595
Доход от субаренды	0	0
Доход от выбытия основных средств	258	6
Доход от выбытия инвестиционного имущества	234	0
Доход от реализации продукции	0	0
Прочее	14 300	2 660
Итого прочих операционных доходов	16 889	4 261

23. Административные и прочие операционные расходы

	2016	2015
Расходы на персонал	98 643	80 027
Амортизация основных средств	6 985	5 811
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	5 612	9 986
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	4 283	3 978
Расходы по страхованию	7 804	7 134
Реклама и маркетинг	1 503	2 453
Административные расходы	898	709
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	6 530	5 486
Расходы по арендной плате	156	1 890
Прочее	33 993	18 609
Итого административных и прочих операционных расходов	166 407	136 083

Расходы на содержание персонала включают, в том числе установленные законодательством Российской Федерации, страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 19 850 тыс. руб. (2015 год: 16 636 тыс. руб.).

24. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2016	2015
Текущие расходы / (Возмещение) по налогу на прибыль	5 078	5 364
Изменения отложенного налогообложения, связанные с:		
- возникновением и списанием временных разниц	845	0
- влиянием от увеличения / (уменьшения) ставок налогообложения	0	0
Отложенное налогообложение, учтенное непосредственно в собственных средствах / (дефиците собственных средств) акционеров	0	0
Расходы / (Возмещение) по налогу на прибыль за год	5 923	5 364

Ставка налога на прибыль, за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15%, составляла 20% в 2016 году (20% - в 2015 году).

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

Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20% в 2016 году (20% - в 2015 году), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (2015г.-15%).

	2016	2015
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу		
Процентные доходы	-	167
Резерв под обесценение кредитного портфеля	332	1 115
Доходы /(расходы) от предоставления активов по ставкам выше/ниже рыночных	2	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
Процентные расходы	78	-
Операционные расходы	-	796
Амортизация основных средств	-	-
Общая сумма отложенного налогового актива	412	2 078
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу		
Процентные доходы	(292)	-
Резерв под обесценение кредитного портфеля	-	-
Доходы /(расходы) от предоставления активов по ставкам выше/ниже рыночных	-	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
Процентные расходы	-	(2)
Операционные расходы	(694)	-
Амортизация основных средств	(271)	(478)
	(1 257)	(480)
Общая сумма отложенного налогового обязательства		
	(845)	1 598
Итого чистый отложенный налоговый актив (обязательство)		

25. Прибыль/(Убыток) на акцию

Базовая прибыль/(убыток) на акцию рассчитывается посредством деления чистого убытка или прибыли, приходящейся на обыкновенные акции, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в течение года за вычетом среднего количества обыкновенных акций, выкупленных Банком у акционеров.

Банк не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль/убыток на акцию. Таким образом, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

	2016	2015
Чистая прибыль/(убыток), принадлежащая акционерам (тыс. руб.)	4 677	6 492
За вычетом дивидендов по привилегированным акциям		
Чистая прибыль/(убыток), принадлежащая акционерам, владеющим обыкновенными акциями (тыс. руб.)	4 677	6 492
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (шт.)	3 892 072	3 892 072
Базовая и разводненная прибыль/(убыток) на акцию (в рублях на акцию)	1 рубль 20 копеек	1 рубль 67 копеек

26. Дивиденды

Дивиденды по итогам 2015 года в 2016 году и 2014 года в 2015 году не начислялись и не выплачивались.

27. Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, географический, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразованию по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Кредитный риск. Наиболее значимым риском, который принимает на себя Банк, является кредитный риск. Кредитный риск связан с возможностью возникновения финансовых убытков вследствие ухудшения кредитоспособности заемщиков и невозможности исполнения ими кредитных обязательств в установленный срок.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков. Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и отраслям утверждаются Правлением Банка и Кредитным комитетом Банка.

Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Банк осуществляет регулярную оценку финансового положения заемщиков в соответствии с утвержденными внутренними методиками.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного (на ежемесячной основе) анализа качества обслуживания долга, способности действующих заемщиков своевременно погасить процентные платежи и основную сумму задолженности.

Кроме этого, Банк минимизирует кредитный риск путем активного использования инструментов залога имущества и поручительств юридических и физических лиц.

Обеспечение, принимаемое в залог, подлежит обязательной оценке уполномоченными сотрудниками Банка. В соответствии с требованиями Банка России и внутренними регламентами Банк регулярно проводит переоценку всех видов обеспечения.

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

Географический риск. Вся деятельность Банка по активным и пассивным операциям производилась с контрагентами – резидентами Российской Федерации. Операции кредитования и привлечения денежных средств осуществлялись в основном с контрагентами, находящимися на территории Саратовской области (как юридическими, так и физическими лицами). Таким образом, Банк считает, что величина географического риска сведена к минимуму.

Валютный риск. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний официальных курсов Банка России на его финансовое положение и потоки денежных средств. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом на начало каждого месяца. Для снижения валютного риска Банк на ежедневной основе контролирует величину открытой валютной позиции в соответствии с нормативными актами Банка России. В отчетном периоде Банк совершал операции только с долларом США и ЕВРО.

В таблицах ниже представлен анализ валютного риска Банка, активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

По состоянию на 31 декабря 2016 года позиция Банка по валютам составила:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	95 965	48 405	369 139	0	513 509
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	77 427	0	0	0	77 427
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	0	0	0	0	0
Средства в других банках	80 027	0	0	0	80 027
Кредиты и дебиторская задолженность	1 417 153	0	0	0	1 417 153
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	97 920	0	0	0	97 920
Прочие активы	15 916	2 270	159	0	18 345
Текущие требования по налогу на прибыль	2 656	0	0	0	2 656
Инвестиционное имущество	25 009	0	0	0	25 009
Основные средства и нематериальные активы	95 724	0	0	0	95 724
Итого активов	1 907 797	50 675	369 298	0	2 327 770
Обязательства					
Средства других банков	0	0	0	0	0
Средства клиентов	1 942 812	36 662	23 406	0	2 002 880
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	779	0	0	0	779
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0
Прочие заемные средства	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	17 759	0	0	0	17 759
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	845	0	0	0	845
Итого обязательств	1 962 195	36 662	23 406	0	2 022 263
Чистая балансовая позиция	(54 398)	14 013	345 892	0	305 507

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

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	95 466	108 694	162 810	0	366 970
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	66 987	0	0	0	66 987
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	0	0	0	0	0
Средства в других банках	0	0	0	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность	1 703 062	13 133	0	0	1 716 195
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0

Финансовые активы, удерживаемые до погашения	9 617	0	0	0	9 617
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	6 571	0	0	0	6 571
Прочие активы	16 446	2 728	198	0	19 372
Текущие требования по налогу на прибыль	0	0	0	0	0
Инвестиционное имущество	87 600	0	0	0	87 600
Основные средства и нематериальные активы	98 949	0	0	0	98 949
Итого активов	2 084 698	124 555	163 008	0	2 372 261
Обязательства					
Средства других банков	0	0	0	0	0
Средства клиентов	1 974 827	51 359	25 474	0	2 051 600
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 366	0	0	0	1 366
Выпущенные долговые ценные бумаги	8 903	0	0	0	8 903
Прочие заемные средства	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	9 267	16	0	0	9 283
Текущие обязательства по налогу на прибыль	354	0	0	0	354
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
Итого обязательств	1 994 717	51 375	25 474	0	2 071 566
Чистая балансовая позиция	89 981	73 180	137 534	0	300 695

Банк в отчетном периоде не предоставлял кредиты и авансы в иностранной валюте.

Риск ликвидности. Риск ликвидности оценивается согласно Положению об оценке, управлению и контроле ликвидности, введенного в действие с 01 февраля 2016 года, разработанного в соответствии с законодательством РФ, которым установлено:

- Цели, задачи и основные принципы системы управления ликвидностью;
- Организация системы управления ликвидностью;
- Система оперативного анализа состояния ликвидности и управления платежной позицией Банка;
- Методы управления ликвидностью;
- План действий (сценарии) при наступлении возможных состояний ликвидности;
- Контроль за соблюдением политики и процедур по управлению ликвидностью;
- Информационная система управления ликвидностью.

Риском ликвидности управляет:

- Служба управления рисками;
- Кредитный комитет;
- Инвестиционный комитет.

Методами поддержания банковской ликвидности при *управлении активами* могут выступать:

- размещение части средств в высоколиквидные и одновременно доходные активы со сроками размещения 1 день в биржевые инструменты типа Валютный СВОП;
- краткосрочное кредитование клиентов на сроки не более чем на 3-6 месяцев;
- краткосрочное кредитование на межбанковском рынке (Участие банка в рамочном соглашении о сотрудничестве на региональном межбанковском рынке);
- продажа легко реализуемых доходных активов (котируемых ценных бумаг);

- планирование ожидаемых доходов с учетом графика платежей по погашению кредитов и процентов заемщиками, изменение структуры сроков погашения кредитов.

Метод поддержания банковской ликвидности при *управлении пассивами*:

- внешние заимствования на межбанковском рынке (поиск источников заемных средств, выбор среди них самых надежных с наиболее длительными сроками привлечения и установление необходимого оптимального соотношения между отдельными видами пассивов и активов).

Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, произведением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами.

Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

В соответствии с требованиями Банка России и внутренних регламентов Банк осуществляет ежедневный мониторинг позиции по ликвидности путем расчета нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, характеризующих относительную величину чистого разрыва, предельные значения которых, установленные на дату составления отчетности, составляют, соответственно, min15%, min50%, max120%. В течение отчетного периода значения нормативов, рассчитанные Банком, соответствовали установленным критериям.

Приведенные таблицы показывают распределение активов и обязательств по срокам, оставшимся до востребования и погашения. Некоторые активные и пассивные операции, однако, могут носить более долгосрочный или краткосрочный характер, например, вследствие пролонгации или досрочного погашения и востребования, таким образом, влияя на реальный срок.

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности на 31 декабря 2016 года, соответствующая условиям действующих договоров или характеру активов и пассивов:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	513 509	0	0	0	0	513 509
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	0	0	0	0	77 427	77 427
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	0	0	0	0	0	0
Средства в других банках	80 027	0	0	0	0	80 027
Кредиты и дебиторская задолженность	16 105	170 155	459 341	769 266	2 286	1 417 153
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	0	0	0	0	97 920	97 920
Прочие активы	0	0	0	0	18 345	18 345
Инвестиционное имущество	0	0	0	0	25 009	25 009
Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	95 724	95 724
Текущие требования по налогу на прибыль	0	0	0	0	2 656	2 656
Итого активов	609 641	170 155	459 341	769 266	319 367	2 327 770

Обязательства						
Средства других банков	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	415 787	557 935	383 742	645 416	0	2 002 880
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	779	0	0	0	0	779
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
Прочие заемные средства	0	0	0	0	0	0
Прочие расходы (обязательства)	17 759	0	0	0	0	17 759
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	845	0	0	0	0	845
Итого обязательств	435 170	557 935	383 742	645 416	0	2 022 263
Чистый разрыв	174 471	(387 780)	75 599	123 850	319 367	305 507
Совокупный разрыв на 31 декабря 2016 года	174 471	(213 309)	(137 710)	(13 860)	305 507	

Просроченные обязательства относятся в колонку "До востребования и менее 1 месяца".

По просроченным активам формируется резерв в полной сумме.

Все торговые ценные бумаги классифицированы как "до востребования и менее 1 месяца", так как данный портфель носит торговый характер, и такой подход лучше отражает позицию по ликвидности.

Средства на счетах обязательных резервов в Центральном банке Российской Федерации классифицированы как "с неопределенным сроком", так как обязательства, к которым относятся эти средства, включаются во все прочие категории по срокам.

Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям в банках, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости, по мере наступления сроков их погашения, являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и курсов обмена иностранной валюты.

Банк считает, что, несмотря на существенную долю вкладов частных лиц, диверсификация таких вкладов по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные вклады формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности на 31 декабря 2015 года, соответствующая условиям действующих договоров или характеру активов и пассивов:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	366 970	0	0	0	0	366 970
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	0	0	0	0	66 987	66 987
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	0	0	0	0	0	0

Средства в других банках	0	0	0	0	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность	29 823	263 232	303 007	1 118 047	2 086	1 716 195
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	9 617	0	0	9 617
Инвестиции в ассоциированную компанию	0	0	0	0	0	0
Гудвил, возникший при приобретении дочерних компаний	0	0	0	0	0	0
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	0	0	0	0	6 571	6 571
Прочие активы	0	0	0	0	19 372	19 372
Текущее требование по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
Инвестиционное имущество	0	0	0	0	87 600	87 600
Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	98 949	98 949
Итого активов	396 793	263 232	312 624	1 118 047	281 565	2 372 261
Обязательства						
Средства других банков	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	359 348	234 895	704 119	753 298	0	2 051 660
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 366	0	0	0	0	1 366
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	8 903	0	0	0	8 903
Прочие заемные средства	0	0	0	0	0	0
Прочие расходы (обязательства)	9 283	0	0	0	0	9 283
Текущие обязательства по налогу на прибыль	354	0	0	0	0	354
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0
Итого обязательств	370 351	243 798	704 119	753 298	0	2 071 566
Чистый разрыв	26 442	19 434	-391 495	364 749	281 565	300 695
Совокупный разрыв на 31 декабря 2015 года	26 442	45 876	-345 619	19 130	300 695	

Процентный риск. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств.

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

Согласно Указанию Банка России №2005-У от 30.04.2008 года «Об оценке экономического положения банков», Банк на ежеквартальной основе осуществляет контроль за показателем величины процентного риска. В течение отчетного года процентный риск оценивался как приемлемый.

В таблице ниже приведен анализ эффективных средних процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных процентных ставок по состоянию на конец года.

	2016				2015			
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
Активы								
Средства в других банках	9,00%	0	0	0	0	0	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность	20,04%	0	0	0	20,60%	16,06%	0	0
Обязательства								
Средства других банков	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов - текущие и расчетные счета	0	0	0	0	0	0	0	0
- срочные депозиты физических лиц	9,79%	1,96%	2,33%	0	12,41%	3,06%	3,11%	0
- срочные депозиты юридических лиц	7,22%	0	0	0	11,52%	0	0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	3%	0	0	0

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

Выявление операционного риска предполагает анализ всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения факторов операционного риска на следующих уровнях:

- а) Анализ изменений в финансовой сфере в целом, изменений в действующем законодательстве, новых технологий или финансовых инноваций;
- б) Анализ подверженности операционному риску направлений деятельности с учетом приоритетов банка и характера основных совершаемых операций;
- в) Анализ отдельных банковских операций и других сделок;
- г) Анализ внутренних документов и внутренних процедур, определяющих:
 - организационную структуру банка, разделение и делегирование полномочий, функциональные обязанности, порядок взаимодействия подразделений, служащих и обмена информацией;
 - порядок, правила, процедуры совершения банковских операций и других сделок, учетную политику, организацию внутренних процессов;
 - правила, порядки и процедуры функционирования систем (технических, информационных и других);
 - порядок разработки и представления отчетности и иной информации, обмена информацией;
 - порядок стимулирования служащих и другие вопросы.
- д) Анализ проектов новых внутренних документов и (или) изменений и дополнений к действующим на предмет их соответствия основным принципам управления операционным риском;
- е) Анализ всех нововведений, производимых Банком - изменения структуры или процедур, внедрение новых услуг и технологий (в том числе с использованием аутсорсинга - привлечения специализированной сторонней организации (поставщика услуг) для выполнения отдельных видов работ), освоение новых направлений деятельности на этапе их разработки с целью выявления факторов операционного риска;

ж) Анализ случаев пересечения полномочий и ответственности подразделений, служащих банка.

С учетом характера и масштабов деятельности Банк применяет следующие методы минимизации операционного риска:

- Совершенствование организационной структуры;
- Разработка внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок;
- Соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- Развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации, сокращение ручной (неавтоматизированной) обработки информации;
- Использование механизмов передачи риска (аутсорсинг);
- Использование механизмов покрытия риска (страхование имущественное, личное, комплексное, страхование специфических банковских рисков);
- Разработка планов по обеспечению непрерывности и (или) восстановления финансово-хозяйственной деятельности на случай непредвиденных обстоятельств;
- Приобретение и использование резервного оборудования или оборудования, на которое должно производиться резервное копирование информации для обеспечения сохранности и возможности восстановления информационных систем и ресурсов.

В целом по Банку мониторинг операционного риска проводится Руководителем СУР и оценивается Правлением Банка при подведении ежеквартальных итогов финансово-хозяйственной деятельности. При этом анализ осуществляется на основании системы индикаторов уровня операционного риска, базы данных по операционным рискам и иных сведений.

Система индикаторов уровня операционного риска определяется Банком исходя из принципов существенности соответствующего направления деятельности, внутреннего процесса или информационно-технологической системы.

Лимиты на каждый из лимитируемых индикаторов устанавливаются ежегодно. Пересмотр системы индикаторов уровня операционного риска осуществляется не реже 1 раза в год. При этом по решению уполномоченного органа перечень индикаторов может быть расширен в любое время.

Правовой риск. Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

В процессе управления правовым риском Банк руководствуется следующими принципами:

- адекватность принимаемых решений характеру и сфере деятельности Банка;
- внесение оперативных изменений в политику Банка в случае изменения внешних и внутренних факторов;
- возможность количественной оценки соответствующих параметров;
- непрерывность проведения мониторинга размеров определенных параметров;
- осуществление оценки риска и подготовка принятия надлежащих управленческих решений одним и тем же специально выделенным самостоятельным структурным подразделением;
- технологичность использования;
- наличие самостоятельных информационных потоков по рискам;
- система пограничных значений (лимитов);
- система полномочий и принятия решений;
- система мониторинга законодательства;
- система контроля.

В целях эффективного мониторинга и управления правовым риском в Банке принят следующий алгоритм работы:

- выявление правового риска;
- оценка правового риска;
- мониторинг правового риска;
- контроль и/или минимизация правового риска.

28. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере в соответствии с Базельским соглашением. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. В течение 2015 и 2016 годов Банк соблюдал требования к нормативу достаточности капитала, установленные Банком России.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения.

29. Условные обязательства

Судебные разбирательства.

Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних консультантов, Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам, и, соответственно, не сформировало резерв по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

Налоговое законодательство.

Законодательство в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 1 января 1999г., предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям, в случае если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями с двумя различными контрагентами превышает 20%. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует.

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно российским правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Отчет о прибылях и убытках содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности.

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Обязательства по операционной аренде.

По состоянию на 31 декабря 2016 года Банк не выступал в качестве арендатора.

Соблюдение особых условий.

Банк должен соблюдать определенные особые условия, в основном, связанные с заемными средствами. Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные

последствия для Банка, включающие рост стоимости заемных средств и объявление дефолта. Особые условия включают:

Общие условия в отношении деятельности, такие как деловое поведение и должная осмотрительность, соответствие юридическим требованиям, точное ведение бухгалтерского учета, внедрение системы контроля, проведение независимого аудита и т.д.

Ограничительные условия отсутствуют.

Финансовые условия, такие как соблюдение установленных Центральным Банком Российской Федерации обязательных нормативов, за нарушения которых Банком России могут быть применены к Банку меры ответственности. Соблюдение уровня достаточности капитала, свидетельствующее о не снижении его определенного размера. Ограничение риска, связанное со снижением размера обязательств Банка, долей просроченной задолженности в кредитном портфеле.

Требования к отчетности, обязывающие Банк представлять кредитору ежемесячную финансовую отчетность и некоторую дополнительную финансовую отчетность, а так же другая информация и документы по требованию.

Обязательства кредитного характера.

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты.

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитных линий, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как обязательства по предоставлению кредитов обусловлены соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности, финансового состояния и обеспечения, и каждая заявка на новый транш в рамках открытой кредитной линии рассматривается Кредитным комитетом Банка в отдельности. Банком контролируются сроки, ставки и условия по предоставлению отдельных траншей.

Общая сумма задолженности по гарантиям, аккредитивам и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

30. Производные финансовые инструменты

Данные о составе производных финансовых инструментах раскрывают данные следующей таблицы на 31 декабря 2016 г.:

	Договорная или согласованная сумма	Положительная справедливая стоимость	Отрицательная справедливая стоимость
Валютные контракты			
Форварды и свопы – иностранные контракты	-	-	-
Форварды и свопы – внутренние контракты	(346 478)	-	(779)
Опционы – иностранные контракты	-	-	-
Опционы – внутренние контракты	-	-	-
Итого производных финансовых активов (обязательств)	(346 478)	-	(779)

Ниже приведены данные о составе производных финансовых инструментах на 31 декабря 2015 г.:

	Договорная или согласованная сумма	Положительная справедливая стоимость	Отрицательная справедливая стоимость
Валютные контракты			
Форварды и свопы – иностранные контракты	-	-	-
Форварды и свопы – внутренние контракты	(186 503)	-	(1 366)
Опционы – иностранные контракты	-	-	-
Опционы – внутренние контракты	-	-	-
Итого производных финансовых активов (обязательств)	(186 503)	-	(1 366)

В течение 2016 года Банк получил чистую прибыль (убыток) по срочным сделкам с иностранной валютой в размере 14 209 тыс. руб. (2015 г.: 2 494 тыс. руб.), которая отражена в отчете о прибылях и убытках по статье "Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой".

31. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять суждения. Как отмечено более подробно в Примечании 2, экономика Российской Федерации проявляет характерные особенности, присущие развивающимся странам со значительно сократившимся объемом операций на финансовых рынках. Хотя при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов Руководство использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости.

Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в балансе по справедливой стоимости. Справедливая стоимость этих активов была определена Руководством на основании анализа прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки, а также на основании применения других методик оценки.

Производные финансовые инструменты.

Операции с производными финансовыми инструментами включают собственные операции кредитной организации, совершаемые для целей управления ликвидностью, и представлены валютными операциями своп на внутреннем биржевом рынке.

Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных финансовых инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной. Справедливая стоимость производных финансовых инструментов определялась изменением базисной переменной - валютного курса.

Средства в других банках.

Справедливая стоимость средств, размещенных под плавающую ставку, равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения.

Кредиты и дебиторская задолженность.

Оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности с фиксированной процентной ставкой представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. Информация об оценочной справедливой стоимости кредитов и дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2016 года приведена в Примечании 7. По мнению Руководства, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2016 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.

Заемные средства.

Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих заемных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по новым долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. Информация об оценочной стоимости средств клиентов по состоянию на 31 декабря 2016 года приведена в Примечании 13.

Выпущенные долговые ценные бумаги.

Справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость ценных бумаг, по которым отсутствуют рыночные котировки, определяется с использованием модели расчета дисконтированных денежных потоков, основанной на кривой текущей доходности для оставшегося срока до погашения. Информация об оценочной справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг на 31 декабря 2016 года приведена в Примечании 15.

32. Операции со связанными сторонами

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

По состоянию на 31 декабря 2016 года и на 31 декабря 2015 года Банк имел следующие остатки по кредитам, предоставленным инсайдерам и акционерам:

	2016	2015
Кредиты и авансы клиентам		
Кредиты на конец года	35 616	38 066
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на конец года	(3 360)	(332)
Итого кредитов связанным сторонам	32 256	37 734

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2016 года и 2015 года, представлена ниже:

	2016	2015
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	44 978	31 108
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	47 428	13 567

33. События после отчетной даты

Между отчетной датой и датой утверждения финансовой отчетности к выпуску события, которые могли бы оказать существенное влияние на финансовую отчетность, отсутствуют.

34. 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.

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение как минимум на отчетную дату. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках, 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 по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся 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.

Обесценение долевых инвестиций, имеющихся в наличии для продажи

Банк определяет, что долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, обесценились при существенном или продолжительном снижении справедливой стоимости по сравнению с фактической. Данное определение существенности и продолжительности требует профессионального суждения. При принятии суждения Банк оценивает обычную волатильность в стоимости ценной бумаги. Кроме того, обесценение возможно при наличии свидетельства ухудшения финансового состояния инвестируемой организации, промышленного сектора, изменений технологии и операционных и финансовых потоков денежных средств.

Налог на прибыль

Банк является налогоплательщиком в большом количестве юрисдикций. Российское налоговое, валютное и таможенное законодательство является предметом различных интерпретаций и изменений, которые могут происходить достаточно часто. Понимание менеджментом Банка указанного законодательства и его применение к операциям и деятельности Банка может быть оспорено соответствующими региональными и федеральными органами власти.

По состоянию на 31 декабря 2016 года Руководство Банка считает, что его интерпретация соответствующего законодательства адекватна, и существует вероятность того, что операции и деятельность Банка с точки зрения налогового, валютного и таможенного законодательства будут признаны правильными.

Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном Банком, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях Банка, адекватных обстоятельствам.

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. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.

Принцип непрерывно действующей организации

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

Председатель Правления

Ведменский А.А.

Главный бухгалтер

Сидорова О.Н.

21 апреля 2017 года

ФК

аудит

**Общество с ограниченной ответственностью
«ФИНКРЕДАУДИТ»**

410600, г.Саратов, ул.Зарубина, д.18, оф.47, ИНН/КПП 6450049335 / 645001001, р/с 40702810256070101555 в Саратовском отделении №8622 ПАО Сбербанк г.Саратов, к/с 30101810500000000649, БИК 046311649, ОГРН 1026402206885, тел. (8452) 26-16-43, 60-43-71, e-mail: info@fincredaudit.ru; член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС), номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций 10206007468

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
о годовой финансовой отчетности
Акционерного коммерческого Банка «Газнефтьбанк»
(акционерное общество)
за 2016 год**

Акционерам
Акционерного коммерческого
Банка «Газнефтьбанк»
(акционерное общество)

Аудируемое лицо:

Акционерный коммерческий Банк «Газнефтьбанк» (акционерное общество) (АО «Газнефтьбанк»),
ОГРН 1026400001870,
410052, Россия, г. Саратов, проспект 50 лет Октября, д.118 а.

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью «Финкредаудит» (ООО «Финкредаудит»),
ОГРН 1026402206885,
410600, Россия, г. Саратов, ул. Зарубина, д. 18, оф.47,

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС),
ОРНЗ 10206007468.

Мы провели аудит годовой финансовой отчетности Акционерного коммерческого Банка «Газнефтьбанк» (акционерное общество) (далее - Банк), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года, отчетов о прибылях и убытках, о 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 во всех существенных отношениях на основе проведенного нами аудита.

Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

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

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

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

Мнение

По нашему мнению, годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение кредитной организации Акционерный коммерческий Банк «Газнефтьбанк» (акционерное общество) по состоянию на 31 декабря 2016 года, финансовые результаты 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 года №395-1 «О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ»

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года №395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой финансовой отчетности Банка за 2016 год мы провели проверку:

выполнения Банком по состоянию на 1 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

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

установленных Банком России.

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

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

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2016 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2016 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс - тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2016 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2016 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2016 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на

АО «Газнефтьбанк»

Аудиторское заключение о годовой финансовой отчетности за 2016 год

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.

«28» апреля 2017 года

**Заместитель Генерального
директора
ООО «Финкредаудит»**



Л. Д. Попкова
(доверенность №1 от 09.01.2017г.,
срок действия до 31.12.2017г.)