

**Финансовая отчетность  
Коммерческого банка «Новый Московский Банк»  
(Общество с ограниченной ответственностью),  
подготовленная в соответствии с международными  
стандартами финансовой отчетности  
с аудиторским заключением независимого аудитора  
за 2016 год**



Аудит  
Аутсорсинг  
Внедрение и  
поддержка 1С  
Управленческое  
консультирование  
Финансовый консалтинг  
Юридические услуги

ООО ИПО -ИнформАудитСервис-

115035 г. Москва,  
ул. Пятницкая д. 2/38 стр.3  
ИНН 7703072280  
ИПД 770501001  
ОГРН 1037739372703  
[www i-ias.ru](http://www.i-ias.ru) +7 (495) 134 0001

## Содержание

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	3
Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года.....	8
Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.....	9
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.....	10
Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.....	11
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.....	12
1. Основная деятельность Банка.....	12
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	12
3. Основы представления отчетности.....	14
4. Принципы учетной политики.....	15
5. Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения.....	27
6. Новые учетные положения.....	30
7. Денежные средства и их эквиваленты.....	34
8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	34
9. Средства в других банках.....	34
10. Кредиты и дебиторская задолженность.....	35
11. Основные средства.....	38
12. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.....	38
13. Прочие активы.....	39
14. Средства клиентов и прочие заемные средства.....	39
15. Прочие обязательства.....	40
16. Собственный капитал.....	40
17. Процентные доходы и расходы.....	41
18. Комиссионные доходы и расходы.....	41
19. Административные и прочие операционные расходы.....	42
20. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	42
21. Налог на прибыль.....	42
22. Управление финансовыми рисками.....	42
23. Управление капиталом.....	52
24. Условные обязательства.....	52
25. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	54
26. Операции со связанными сторонами.....	55
27. События после отчетного периода.....	56



Аудит  
Аутсорсинг  
Внедрение и  
поддержка ИС  
Управленческое  
консультирование  
Финансовый консалтинг  
Юридические услуги

ООО НПФ «ИнформАудитСервис»

115035 г. Москва,  
ул. Пятницкая, д. 2/38 стр. 3  
ИНН 770307280  
КПП 770501001  
ОГРН 1037739372703  
www.ias.ru +7 (495) 134 0001

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Адресат: Участники, Совет директоров, Руководство КБ «НМБ» ООО,  
иные пользователи

### АУДИРУЕМОЕ ЛИЦО

<b>НАИМЕНОВАНИЕ:</b>	Полное наименование на русском языке Коммерческий Банк «Новый Московский Банк» (Общество с ограниченной ответственностью) Сокращенное наименование на русском языке КБ «НМБ» ООО Фирменное наименование на английском языке «NEW MOSCOW BANK»
<b>ГОСУДАРСТВЕННЫЙ РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР:</b>	1027700128796
<b>МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ:</b>	Адрес местонахождения: 123100, г. Москва, Краснопресненская набережная, дом 2/1, стр.1. Почтовый адрес: 119435, г. Москва, Большой Саввинский пер., д.2-4-6, стр.10.

### АУДИТОР

<b>НАИМЕНОВАНИЕ:</b>	Полное наименование Общество с ограниченной ответственностью «Научно- производственная фирма «Информационный сервис» Сокращенное наименование ООО НПФ «Информационный сервис»
<b>ГОСУДАРСТВЕННЫЙ РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР:</b>	ОГРН 1037739372703
<b>МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ:</b>	Адрес места нахождения: 115035, Москва, Пятницкая ул., д. 2/38, стр.3. Почтовый адрес: 127015, г. Москва, ул. Новодмитровская, д.2, корпус 1, офис К4
<b>ЧЛЕНСТВО В САМОРЕГУЛИРУЕМОЙ ОРГАНИЗАЦИИ АУДИТОРОВ:</b>	Полное наименование: Саморегулируемая организация аудиторов Ассоциация «Содружество» Сокращенное наименование: СРО ААС Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций 11006000662



Аудит  
Аутсорсинг  
Внедрение и  
поддержка 1С  
Управленческое  
консультирование  
Финансовый консалтинг  
Юридические услуги

ООО НПФ «Информационный сервис»

115035 г. Москва,  
ул. Пятницкая, д. 2/38 стр.3  
ИНН 7703072280  
КПП 770501001  
ОГРН 1037739372703  
www. i-as.ru +7 (495) 134 0001

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности **Коммерческого банка «Новый Московский Банк» (Общество с ограниченной ответственностью)**, (далее – Банк), подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, состоящей из отчета о финансовом положении за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2016 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

### ***ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА ФИНАНСОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ***

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

### ***ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА***

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

Аудит включает проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор процедур зависит от профессионального суждения аудитора, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки этих рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля за составлением и достоверностью финансовой отчетности, чтобы разработать аудиторские процедуры, соответствующие обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством аудируемого лица, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства дают достаточные и надлежащие основания для выражения нашего мнения о достоверности данной финансовой отчетности.

### ***МНЕНИЕ***

По мнению аудиторской организации ООО НПФ «Информаудитсервис», финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение **Коммерческого банка «Новый Московский Банк» (Общество с ограниченной ответственностью)** по состоянию на 31 декабря 2016 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.



Аудит  
Аутсорсинг  
Внедрение и  
поддержка ИС  
Управленческие  
консультирования  
Финансовый консалтинг  
Юридические услуги

ООО НПФ «Информаудитсервис»

115035 г Москва,  
ул. Пятницкая, д. 2/38 стр.3  
ИНН 7703072280  
КПП 770501001  
ОГРН 1037739372703  
www.ias.ru +7 (495) 134 0001

## **ПРОЧИЕ СВЕДЕНИЯ**

Не изменяя мнения о достоверности бухгалтерской отчетности, мы обращаем внимание на следующую информацию: частичное отсутствие в Банке регламентирующих документов в области информационных технологий, актуальных матриц ролей доступа к программным комплексам, журналов фиксации инцидентов и регистрации заявок на предоставление/прекращение доступа к информационным ресурсам в соответствии с требованиями СТАНДАРТА БАНКА РОССИИ СТО БР ИББС-1.0-2014 от 17.05.2014 г. «Обеспечение информационной безопасности организацией банковской системы Российской Федерации», что может свидетельствовать о недостаточном уровне развития и контрольных процедур в области обеспечения информационной безопасности.

## **ОТЧЕТ О РЕЗУЛЬТАТАХ ПРОВЕРКИ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ СТАТЬИ 42 ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 2 ДЕКАБРЯ 1990 г. № 395-1 «О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ»**

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

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее - Федеральный закон) в ходе аудита, бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2016 год мы провели проверку:

- 1) выполнения Банком по состоянию на 1 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- 2) соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:
  - подчиненности подразделений управления рисками;
  - наличия у Банка утвержденных уполномоченными органами Банка методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;
  - последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;
  - осуществления советом директоров и исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

Указанная проверка включала в себя такие выбранные на основе нашего суждения процедуры как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверка числовых значений и иной информации.

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже.



Аудит  
Аутсорсинг  
Внедрение и  
поддержка 1С  
Управленческое  
консультирование  
Финансовый консалтинг  
Юридические услуги

ООО НПФ «ИнформАудитСервис»

115035 г. Москва,  
ул. Пятницкая, д. 2/38 стр.3  
ИНН 770307280  
КПП 770501001  
ОГРН 103773937203  
www i-ias.ru +7 (495) 134 0001

## **Выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России**

Мы установили, что значения 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 бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2017 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

## **Соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам**

- Мы установили, что в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2016 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.
- Мы установили, что внутренние документы Банка, действующие на 31 декабря 2016 года и устанавливающие методики выявления значимых для Банка кредитных, рыночных, операционных, процентных, правовых рисков, рисков потери ликвидности, рисков потери деловой репутации и регуляторных рисков, управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России. Мы также установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2016 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, рыночным, операционным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности, рискам потери деловой репутации и регуляторным рискам, а также собственным средствам (капиталу) Банка.
- Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2016 года, в отношении вопросов управления кредитными, рыночными, операционными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности, рисками потери деловой репутации и регуляторными рисками Банка соответствовали внутренним документам Банка, и что указанные отчеты включали в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками. Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2016 года к полномочиям Совета директоров и исполнительных органов управления Банка относился контроль за соблюдением 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 и исполнительные органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита и меры по устранению недостатков.



Аудит  
Аутсорсинг  
Внедрение и  
поддержка ИС  
Управленческое  
консультирование  
Финансовый консалтинг  
Юридические услуги

ООО НПФ «ИнформАудитСервис»

115035 г. Москва,  
ул. Пятницкая, д. 2/38 стр. 3  
ИНН 770307228С  
КПП 770501001  
ОГРН 1037739372703  
www. i-as.ru +7 (495) 134 0001

- Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками были проведены нами исключительно для целей проверки соответствия указанных в Федеральном законе и описанных выше определенных элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, установленным Банком России.

Генеральный директор  
ООО НПФ «Информ-аудитсервис»

Брюханов М.Ю.

28 апреля 2017 г.



Аудит  
Аутсорсинг  
Внедрение и  
поддержка 1С  
Управленческое  
консультирование  
Финансовый консалтинг  
Юридические услуги

ООО НПФ «Информ-аудитсервис»

115035 г Москва,  
ул. Пятницкая, д. 2/38 стр.3  
ИНН 7703072280  
КПП 770501001  
ОГРН 1037739372703  
www i-ias.ru +7 (495) 134 0001

Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года

	Примечание	2016	2015
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	7	389 403	834 216
Обязательные резервы на счетах в Банке России		74 388	180 171
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	2 880	2 995
Средства в других банках	9	300 625	173 691
Кредиты и дебиторская задолженность	10	928 673	2 880 499
Основные средства	11	5 029	5 091
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	12	281 334	-
Прочие активы	13	7 440	11 849
Текущие требования по налогу на прибыль		8 729	8 729
Отложенный налоговый актив	21	-	27 238
<b>Итого активов</b>		<b>1 998 501</b>	<b>4 124 479</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства клиентов	14	1 345 487	3 362 128
Выпущенные долговые обязательства		75 362	-
Прочие заемные средства	14	161 053	196 310
Прочие обязательства	15	11 078	36 268
Текущие обязательства по налогу на прибыль		-	1 409
<b>Итого обязательств</b>		<b>1 592 980</b>	<b>3 596 115</b>
<b>Собственный капитал</b>			
Уставный капитал	16	357 365	357 365
Нераспределенная прибыль	16	48 156	170 999
<b>Итого собственный капитал</b>	16	<b>405 521</b>	<b>528 364</b>
<b>Итого обязательств и собственного капитала</b>		<b>1 998 501</b>	<b>4 124 479</b>

Утверждено к выпуску и подписано от имени Совета директоров Банка 28 апреля 2017 года.

Председатель Правления

*Лосева*

Т.А.Лосева

Главный бухгалтер

*Кухаренко*

С.А.Кухаренко

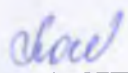


## Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

	Примечание	2016	2015
Процентные доходы	17	432 569	627 051
Процентные расходы	17	(102 882)	(211 296)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>329 687</b>	<b>415 755</b>
Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, и средств в других банках	9,10	111 640	(369 847)
<b>Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках</b>		<b>441 327</b>	<b>45 908</b>
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20	131	2 993
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		15 557	54 350
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(46 355)	29 915
Комиссионные доходы	18	45 090	73 404
Комиссионные расходы	18	(15 513)	(28 014)
Изменение резерва по условным обязательствам кредитного характера и прочим активам	24	9 294	17 300
Прочие операционные доходы		35 177	667
<b>Чистые доходы (расходы)</b>		<b>484 708</b>	<b>196 523</b>
Административные и прочие операционные расходы	19	(580 312)	(285 245)
<b>Операционные доходы (расходы)</b>		<b>(95 604)</b>	<b>(88 722)</b>
<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>		<b>(95 604)</b>	<b>(88 722)</b>
Расходы по налогу на прибыль	21	(27 239)	(7 926)
<b>Прибыль (убыток) за период</b>		<b>(122 843)</b>	<b>(96 648)</b>
<b>Прочие компоненты совокупного дохода</b>			
<b>Прочий совокупный доход</b>			
<b>Совокупный доход за период</b>		<b>(122 843)</b>	<b>(96 648)</b>

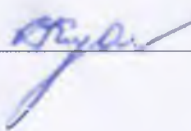
Утверждено к выпуску и подписано от имени Совета директоров Банка 28 апреля 2017 года.

Председатель Правления



Т.А.Лосева

Главный бухгалтер



С.А.Кухаренко



Примечания на страницах с 9 по 56 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

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

	2016	2015
<b>Чистые денежные средства, полученные от/использованные в операционной деятельности</b>		
Проценты полученные	391 159	627 031
Проценты уплаченные	(179 222)	(211 296)
Комиссии полученные	45 090	72 650
Комиссии уплаченные	(15 513)	(28 014)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	2 993
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	15 557	54 350
Прочие операционные доходы	35 178	667
Операционные расходы	(579 230)	(301 989)
(Расход)/возмещение по налогу на прибыль	-	(26 831)
<b>Денежные средства, полученные от/использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>	<b>(286 981)</b>	<b>189 561</b>
<b>Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств</b>		
Чистый прирост/снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	105 783	6 411
Чистый прирост/снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	246	3 742
Чистый прирост/снижение по средствам в других банках	(126 907)	679 151
Чистый прирост/снижение по ссудной задолженности	2 104 848	1 013 661
Чистый прирост/снижение по прочим активам	(296 288)	21 016
Чистый прирост/снижение по средствам клиентов (не кредитных организаций)	(1 940 005)	(1 926 538)
Чистый прирост/снижение по выпущенным долговым ценным бумагам (векселям)	75 000	-
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	2 118	2 597
<b>Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)</b>	<b>(362 186)</b>	<b>(10 400)</b>
<b>Чистые денежные средства, полученные от/использованные в инвестиционной деятельности</b>		
Приобретение основных средств	(1 081)	(268)
Выручка от реализации основных средств	-	5 368
<b>Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)</b>	<b>(1 081)</b>	<b>5 100</b>
<b>Чистые денежные средства, полученные от/использованные в финансовой деятельности</b>		
Изменение стоимости заемных средств	(35 191)	37 748
Выплаты участникам доходов от участия в капитале	-	(68 382)
<b>Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)</b>	<b>(35 191)</b>	<b>(30 634)</b>
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	(46 355)	2 634
<b>Прирост/использование денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>(444 813)</b>	<b>(33 300)</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	834 216	867 516
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года</b>	<b>389 403</b>	<b>834 216</b>

Утверждено к выпуску и подписано от имени Совета директоров Банка 28 апреля 2017 года.

Председатель Правления \_\_\_\_\_

Т.А.Лосева

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_

С.А.Кухаренко

Приложения к балансу в графиках с 9 по 56 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



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

	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль/ (Накопленный убыток)	Итого собственный капитал
<b>Остаток на 31 декабря 2013 года</b>	<b>357 365</b>	<b>194 098</b>	<b>551 463</b>
Совокупный доход	-	154 430	154 430
Выплаты участникам доходов от участия в капитале		(80 881)	(80 881)
<b>Остаток на 31 декабря 2014 года</b>	<b>357 365</b>	<b>267 647</b>	<b>625 012</b>
Совокупный доход	-	-	-
Убыток отчетного года		(96 648)	(96 648)
<b>Остаток на 31 декабря 2015 года</b>	<b>357 365</b>	<b>170 999</b>	<b>528 364</b>
Совокупный доход	-	-	-
Убыток отчетного года		(122 843)	(122 843)
<b>Остаток на 31 декабря 2016 года</b>	<b>357 365</b>	<b>48 156</b>	<b>405 521</b>

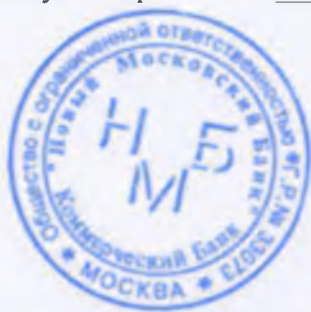
Утверждено к выпуску и подписано от имени Совета директоров Банка 28 апреля 2017 года.

Председатель Правления \_\_\_\_\_

Т.А.Лосева

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_

С.А.Кухаренко



Примечания на страницах с 9 по 56 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

## Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

### 1. Основная деятельность Банка

Коммерческий Банк «Новый Московский Банк» (Общество с ограниченной ответственностью), КБ «НМБ» ООО, (далее – Банк) - это коммерческий банк, действующий в форме общества с ограниченной ответственностью.

КБ «НМБ» (ООО) образован на основании решения учредителей-пайщиков, принятого 28.10.1993 года. Банк зарегистрирован 27.06.1994 года с регистрационным номером 2932.

Основной государственный регистрационный номер — 1027700128796.

В настоящее время Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих Лицензий, выданных Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ):

- от 22.12.2014 г. № 2932 на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте с юридическими лицами (переоформлена выданная ранее лицензия от 20.10.1998г.);
- от 22.12.2014 г. № 2932 на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте с физическими лицами (переоформлена выданная ранее лицензия от 20.10.1998г.);
- от 15.10.1999 г. № 2932 на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов.

Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации.

КБ «НМБ» ООО является участником системы обязательного страхования вкладов (Свидетельство № 573 от 03.02.2005).

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 123100, г. Москва, Краснопресненская наб., д.2/1, стр.1.

Основным местом ведения деятельности Банка является г. Москва, Большой Саввинский пер., д.2-4-6, стр.10.

По состоянию на 31 декабря 2016 года среднесписочная численность сотрудников Банка составила 58 человек (31.12.2015 г.: 60 человека).

По состоянию на 31 декабря 2016 года Банк не имеет филиалов, дополнительных офисов, представительств и дочерних компаний на территории Российской Федерации и за рубежом, и не является дочерней компанией.

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

#### *Общая характеристика*

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации.

Российская экономика в течение 2016 года продемонстрировала неустойчивую динамику. Ряд экономических показателей 2016 года свидетельствует о снижении влияния основных негативных факторов развития экономики. При этом факторы сокращения инвестиций и снижения потребления домохозяйств продолжают оказывать значимое негативное влияние на рост экономики Российской Федерации. В дополнение к данным факторам длительность и глубина рецессии были обусловлены неблагоприятной сырьевой конъюнктурой, в частности низкими ценами на нефть, а также действием международных секторальных санкций, введенных против России.

Сокращение ВВП по итогам 2016 года составило 0,2% в годовом выражении, при этом по итогам 2015 года сокращение ВВП составляло 3,7%. Динамика ВВП, очищенная от влияния сезонных факторов, перешла к росту. В четвертом квартале 2016 года был зафиксирован рост ВВП на 0,6% за вычетом сезонных эффектов.

Промышленное производство за 2016 год выросло на 1,1% по сравнению с 2015 годом, по итогам которого сокращение промышленного производства составило 3,4%.

Розничные продажи за 2016 год сократились на 5,2%<sup>1</sup> против сокращения на 10,0% за 2015 год. Причиной углубления спада в рознице стало продолжающееся снижение реальных располагаемых доходов (на 5,9% за 2016 год, в сравнении со снижением на 4,0% в 2015 году). При этом розничное кредитование, сокращение которого ранее способствовало сжатию потребления, показало рост на 1,4% за 2016 год, в то время как за 2015 год розничное кредитование снизилось на 6,3%, с учетом поправки на валютную переоценку.

Приверженность населения к накоплению сбережений снизилась до докризисных уровней – доля доходов, направляемых на сбережения, в 2016 году составила 11,3%. Этот показатель существенно снизился по сравнению с показателем за 2015 год (14,3% доходов). Индекс потребительской уверенности, отражающий совокупные потребительские ожидания населения, в четвертом квартале 2016 года по сравнению с третьим кварталом 2016 года повысился на 1,0% и составил (18,0%).

Инфляция в годовом выражении снизилась с 12,9% в декабре 2015 года до 5,4% в декабре 2016 года. Тренд на снижение инфляции дал возможность Банку России в 2016 году поэтапно снизить ключевую ставку и повышает вероятность снижения Банком России ключевой ставки в 2017 году. В июне 2016 года ключевая ставка Банка России была понижена на 50 базисных пунктов по сравнению с показателем на начало года до 10,5%, в сентябре 2016 года ставка была понижена еще на 50 базисных пунктов до 10,0%.

В течение 2016 года цена за баррель нефти марки Urals колебалась в интервале 24,5–53,9 долларов США за баррель, достигнув локального минимума в 24,5 доллара США за баррель в январе 2016 года. Динамика курса российского рубля в течение 2016 года определялась динамикой цен на нефть и снижением геополитических рисков. К концу января 2016 года курс достиг 82 рублей за доллар США вслед за удешевлением нефти. Но за постепенным ростом цен на нефть и снижением геополитической напряженности вокруг России последовало укрепление рубля. К концу декабря 2016 года рубль укрепился до 60,7 рублей за доллар США, то есть на 16,8% за 2016 год в целом.

Профицит счета текущих операций за 2016 год составил 22,2 млрд. долларов США против 69,0 млрд. долларов США за 2015 год. Сокращение профицита счета текущих операций вызвано сжатием экспорта из-за снижения цен на нефть. Отток капитала за 2016 год составил 15,4 миллиардов долларов США в сравнении с 57,5 млрд. долларов за 2015 год. Внешний долг Российской Федерации за 2016 год вырос на 0,3 млрд. долларов США до 518,7 млрд. долларов США за счет роста задолженности нефинансового реального сектора.

Банковский сектор Российской Федерации закончил 2016 год с прибылью в 930,0 млрд. руб. против прибыли в размере 192,0 млрд. руб. за 2015 год. За вычетом прибыли, заработанной Банком, остальная банковская система Российской Федерации получила в 2016 году суммарную прибыль в 413,0 млрд. руб.

Активы банковской системы за 2016 год выросли на 1,9% после поправки на валютную переоценку. Кредитный портфель банковского сектора сократился на 2,4% за счет сокращения корпоративного портфеля на 3,6% (с учетом поправки на валютную переоценку). В то же время кредитование физических лиц выросло за 2016 год на 1,4% (с учетом поправки на валютную переоценку).

Вклады населения по итогам 2016 года выросли на 9,2% (с учетом поправки на валютную переоценку), а депозиты и средства на счетах организаций сократились на 2,8% (с учетом поправки на валютную переоценку).

Доля просроченной задолженности в кредитном портфеле банковского сектора достигла пика летом 2016 года (7,5% в августе), после чего вернулась к показателям, близким к уровню на начало 2016 года. Доля просроченной задолженности в течение 2016 года выросла с 6,2% до 6,3% по корпоративному, и снизилась с 8,1% до 7,9% – по розничному кредитному портфелю.

Банки в 2016 году значительно сократили расходы на создание резервов под обесценение кредитного портфеля. За 2016 год дополнительные отчисления на создание резервов под обесценение составили только 188,0 млрд. руб. (1 352,0 млрд. руб. в 2015 году), увеличив суммарные созданные резервы на 3,5% с начала года. Продолжилось снижение зависимости банковского сектора от привлеченных средств Банка России: его доля от общей величины

обязательств и собственных средств банковской системы сократилась за 2016 год с 6,5% до 3,4% (снижение на 2,6 триллионов рублей в абсолютном выражении).

При этом ситуация на финансовых рынках в течение 2016 года заметно улучшилась. Индекс РТС за 2016 год вырос на 52,2%, при этом индекс ММВБ вырос на 26,8%. Рублевая капитализация Банка за 2016 год выросла на 71,0%.

В сентябре 2016 года международное рейтинговое агентство Standard&Poor's изменило прогноз по рейтингам Российской Федерации с «Негативного» на «Стабильный». В октябре 2016 года международное рейтинговое агентство Fitch Ratings также изменило прогноз по долгосрочным рейтингам дефолта эмитента Российской Федерации с «Негативного» на «Стабильный». Также в октябре 2016 года рейтинговое агентство Fitch Ratings изменило с «Негативного» на «Стабильный» прогноз по долгосрочным рейтингам дефолта эмитента Банка, при этом рейтинги Банка были подтверждены на инвестиционном уровне.

Экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Руководство предпринимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов с использованием «модели понесенных убытков» в соответствии с требованиями применимых стандартов бухгалтерского учета. Эти стандарты требуют признания убытков от обесценения, возникающих в результате прошлых событий, и запрещают признание убытков от обесценения, которые могут возникнуть в результате будущих событий, включая будущие изменения экономической среды, независимо от степени вероятности наступления таких событий. Таким образом, окончательные убытки от обесценения финансовых активов могут значительно отличаться от текущего уровня резервов.

### **3. Основы представления отчетности**

Данная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) на основе учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку по справедливой стоимости зданий, финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также в соответствии с IAS 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции».

#### ***Учет влияния гиперинфляции***

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

Поскольку характеристики экономической ситуации в России указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года, Банк больше не применяет IAS 29, ограничиваясь отражением совокупного влияния гиперинфляции на немонетарные статьи финансовой отчетности до 31 декабря 2002 года.

***Функциональная валюта и валюта представления отчетности.*** Функциональной валютой Банка является российский рубль. Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

#### 4. Принципы учетной политики

При подготовке финансовой отчетности Банк использовал учетную политику, изложенную ниже. Положения учетной политики последовательно применялись к отчетным периодам, представленным в данной финансовой отчетности, если не указано иначе.

##### **Консолидированная финансовая отчетность**

Банк не составляет консолидированную финансовую отчетность, поскольку не имеет дочерних организаций.

##### **Переоценка иностранной валюты**

Операции в иностранных валютах первоначально отражаются в российских рублях по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату операции. Курсовые разницы между договорными обменными курсами операций и официальным курсом ЦБ РФ на даты таких операций включаются в отчет о совокупном доходе как чистые доходы от операций с иностранной валютой.

Выраженные в иностранных валютах монетарные активы и обязательства переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на отчетную дату. Курсовые разницы, возникающие при переоценке этих активов и обязательств, отражаются в отчете о совокупном доходе как чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты.

Курсовые разницы, возникающие применительно к имеющимся в наличии для продажи монетарным финансовым активам в иностранной валюте вследствие изменений их амортизированной стоимости, отражаются в отчете о совокупном доходе и влияют на прибыль после налогообложения, а прочие изменения балансовой стоимости этих финансовых активов отражаются в отчете о совокупном доходе и влияют на прочие составляющие совокупного дохода.

Курсовые разницы по немонетарным финансовым активам в иностранной валюте, таким как акции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе в составе чистых доходов от изменения их справедливой стоимости. Курсовые разницы по акциям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в капитале в составе фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Ниже приведены обменные курсы на конец соответствующего отчетного периода, использованные Банком при составлении финансовой отчетности:

31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
60,6569 рубля за 1 доллар США,	72,8827 рубля за 1 доллар США,
63,8111 рубля за 1 евро	79,6972 рубля за 1 евро

##### **Ключевые методы оценки**

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

**Справедливая стоимость** - это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на стандартных условиях между хорошо осведомленными, независимыми друг от друга сторонами, желающими совершить такую сделку, действующими на добровольной основе.

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационно - аналитические системы или в иных информационных источниках, а также, если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, осуществляемые на стандартных условиях.

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

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;

- цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем, 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 отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий;

- фактическая цена сделки, совершенной Банком на стандартных условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий.

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

Справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой Банком при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший 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.

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

- текущие цены (котировки) активного рынка по финансовым инструментам, одинаковым с оцениваемым финансовым инструментом (уровень 1);

- в случае отсутствия информации о текущих ценах (котировках) - цена совершенной на активном рынке самой последней сделки, если с момента ее проведения до конца отчетного периода не произошло существенных изменений экономических условий, и текущие цены (котировки) по сопоставимым финансовым инструментам, если со времени совершения сделки условия изменились, а также информация, основанная на данных, наблюдаемых на рынке (уровень 2);

- цены, рассчитанные с помощью методик оценки, исходные данные для которых не основаны на наблюдаемых рыночных данных (уровень 3).

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

Наращенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы погашения использованием метода эффективной ставки процента. Нарашенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный 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 балансовой стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая балансовая стоимость

финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости происходит с применением новой эффективной ставки.

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

**Эффективная ставка процента** – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (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 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 Банком 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 издержками прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

#### **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 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 рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

Банк использует метод отражения в учете стандартных контрактов на дату расчетов. Учет на дату расчетов предусматривает отражение финансовых активов в отчете о финансовом положении на дату их получения и списание их, и признание прибылей и убытков от их выбытия на дату поставки. При этом изменение стоимости за период между датой принятия обязательств и датой поставки не признается в отношении активов, отраженных по себестоимости или

амортизированной стоимости; признается в составе прибыли или убытка в отношении финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, производных инструментов и прочих финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток; и признается в составе собственных средств в отношении активов, которые относятся к категории имеющихся в наличии для продажи.

При этом такие операции определяются как производные финансовые инструменты до момента совершения расчетов.

#### **Обесценение финансовых активов**

Банк создает 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 убытка») и, если это событие (или события) убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

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

Ниже представлены другие основные критерии, которые также используются для определения объективных доказательств обесценения («событий убытка»):

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

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в составе прибыли или убытка по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), 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 обесценения 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 могут группироваться 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, связанных с данными активами, и на основе имеющейся у руководства статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, 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, не существующих в текущем периоде.

Убытки от обесценения признаются путем создания резервов 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 при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию, независимо от степени вероятности такой реализации.

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

Финансовые активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Решение о списании убытка принимается уполномоченными органами управления Банка. 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 составе прибыли или убытка по мере их понесения в результате одного или более событий ("событий убытка"), 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 ранее признан в составе прибыли или убытка, переклассифицируется из прочих компонентов совокупного дохода отчета о совокупном доходе в прибыль или убыток в порядке переклассификационной корректировки. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупном доходе.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям ("событиям убытка"), 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 составе прибыли или убытка.

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" в отчете о совокупном доходе. 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 в составе прибыли или убытка, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыли или убытки текущего отчетного периода.

#### **Прекращение признания финансовых активов**

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, когда истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу, или Банк передает финансовый актив, и такая передача отвечает критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, когда он передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, или сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при наличии прочих определенных условий.

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, 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 он определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче, 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 реоформлении активов в случае, если реоформление осуществляется с существенным изменением условий, то признание реоформленного актива прекращается, а полученный актив признается как вновь приобретенный.

В случае если реоформление активов осуществляется без существенного изменения условий, то полученный актив отражается по балансовой стоимости реоформленного актива.

#### **Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Все краткосрочные межбанковские размещения, 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 ЦБ РФ**

Обязательные резервы на счетах в Банке России отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка.

### **Финансовые активы**

Банк классифицирует свои финансовые активы по следующим категориям: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Руководство Банка определяет классификацию своих инвестиций при первоначальном признании.

#### **Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

Финансовый актив классифицируется в данную категорию, если он приобретает в целях продажи в краткосрочной перспективе. Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость, также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования. Первоначально и в последствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного, инструмента, результатов анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток, отражаются в прибылях и убытках в периоде, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента отражаются в прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Дивиденды полученные отражаются по строке «Доходы по дивидендам» в отчете о совокупном доходе в составе операционных доходов.

Покупка и продажа финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или конвенцией для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным контрактам»), отражаются на дату заключения 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 расчетов.

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

### **Средства в других банках**

В составе средств в других банках отражаются остатки на корсчетах, размещенные межбанковские кредиты и депозиты.

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках 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 кредит 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 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 прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

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

#### **Кредиты и дебиторская задолженность, резервы под обесценение кредитов**

Данная категория включает непроизводные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

а) тех, в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемы при первоначальном признании 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 Банк не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости, плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности определяется путем применения модели дисконтируемых денежных потоков. Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам (клиентам и кредитным организациям). Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в 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 прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Балансовая стоимость кредита и дебиторской задолженности уменьшается посредством счета резерва под обесценение кредитного портфеля. После определения объективных признаков обесценения на индивидуальной основе и при условии отсутствия таких признаков кредиты включаются в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска на предмет определения признаков обесценения на совокупной основе.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля отражается в прибылях и убытках по кредиту строки

"Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках».

#### **Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**

Данная категория включает непроемные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, инвестиции, 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.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи при первоначальном признании, учитываются 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, имеющих 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. Инвестиции в долевые инструменты, по которым отсутствуют котированные рыночные цены, оцениваются по себестоимости.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признаются в прочих компонентах совокупного дохода.

При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы подлежат переклассификации из собственного капитала в прибыль или убыток и включаются в отчет о совокупном доходе по строке "Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи". При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о совокупном доходе по строке "Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи". Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражается в отчете о совокупном доходе.

Стоимость финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, снижается, если их балансовая стоимость превышает оценочную возмещаемую стоимость. Возмещаемая стоимость определяется как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, дисконтированных по текущим рыночным процентным ставкам для аналогичного финансового актива.

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи.

Дивиденды полученные учитываются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о совокупном доходе в составе операционных доходов.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

#### **Векселя приобретенные**

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

### **Основные средства**

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 1 января 2003 года, для активов приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа. Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о совокупном доходе.

Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой реализуемой стоимости актива и ценности его использования. По мнению руководства банка: ликвидационная стоимость основных средств незначительна, справедливая стоимость приближается к остаточной стоимости.

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

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

Здания	2% в год;
Компьютеры и оборудование	10-20% в год;
Транспортные средства	10-20% в год;
Мебель	10-20% в год.

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 необходимости его амортизации.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка. Амортизация прекращается с прекращением его признания.

### **Эксплуатация программного обеспечения**

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

Затраты, напрямую связанные с идентифицируемым и уникальным 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.

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.

### **Операционная аренда**

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

### **Заемные средства**

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

Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной доходности.

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 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 с использованием метода эффективной доходности.

#### **Выпущенные долговые ценные бумаги**

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком. Долговые ценные бумаги первоначально отражаются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, и любая разница между чистой выручкой и стоимостью погашения отражается в прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной доходности.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они не отражаются в отчете о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от [досрочного] урегулирования задолженности.

#### **Обязательства перед участниками**

Участники Банка в соответствии с уставом общества вправе выйти из общества путем отчуждения доли обществу в обмен на пропорциональную долю в чистых активах общества, а в случае ликвидации общества - получить часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами или его стоимость.

Все доли участников Банка обладают идентичными характеристиками и не имеют привилегий. Банк не имеет иных обременительных обязательств по выкупу долей участников. Общая величина ожидаемых потоков денежных средств, относимых на доли участников Банка, определяется, главным образом, прибылью или убытком и изменениями в признанных чистых активах общества.

Величины отклонений изменения в признанных чистых активах и прибыли или убытке общества, рассчитанных в соответствии с МСФО и требованиями законодательства Российской Федерации, не значительны.

Доли участников Банка классифицируются как элементы собственного капитала.

#### **Уставный капитал**

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года.

#### **Проценты от участия в капитале, выплачиваемые участникам после отчетного периода**

Если проценты от участия в капитале, объявляются участникам после отчетного периода, такие выплаты в качестве обязательств не признаются. Выплаты участникам утверждаются общим собранием участников и показываются в отчетности как распределение прибыли.

#### **Обязательства кредитного характера**

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены тому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости

(подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий). Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае если кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из неамортизированной суммы первоначального признания; и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

В случае наличия вероятности возникновения убытков по таким обязательствам, под обязательства кредитного характера создаются резервы на возможные потери.

#### **Налог на прибыль**

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы/[возмещение] по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления отчета. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы. Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, основных средств, с признанием данной переоценки в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупном доходе, также отражается в прочих компонентах совокупного дохода.

При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в прибылях и убытках.

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств и отложенные налоги относятся к одному и тому же налоговому органу.

#### **Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность**

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

#### **Отражение доходов и расходов**

Процентные доходы и расходы отражаются в прибылях и убытках по всем процентным инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента, на основе фактической цены покупки.

Процентный доход включает купонный доход, полученный по ценным бумагам с фиксированным доходом, наращенный дисконт и премию по векселям и другим дисконтным инструментам. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Комиссионные доходы и прочие доходы, и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг.

#### **Доходы по дивидендам**

Дивиденды признаются в Отчете о совокупном доходе, когда права Банка на их получение установлены.

#### **Переоценка иностранной валюты**

Операции в иностранной валюте отражаются по обменному курсу, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, учитывается в прибылях и убытках по обменному курсу, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату составления финансовой отчетности.

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

Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими, как долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости или имеющиеся в наличии для продажи, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

При обмене российских рублей на другие валюты существуют обменные ограничения, а также меры валютного контроля. В настоящее время российский рубль не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

## **5. Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения**

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

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

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

**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.

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

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

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

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

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

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

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

Поправки регулируют вопросы, возникшие при применении инвестиционными организациями исключения, предусмотренного МСФО (IFRS) 10. Поправки к МСФО (IFRS) 10 разъясняют, что исключение из требования о представлении консолидированной финансовой отчетности

применяется к материнской компании, являющейся дочерней компанией инвестиционной организации, если эта инвестиционная организация оценивает все свои дочерние компании по справедливой стоимости.

Кроме того, поправки к МСФО (IFRS) 10 разъясняют, что консолидации подлежит только такая дочерняя компания инвестиционной организации, которая сама не является инвестиционной организацией и оказывает инвестиционной организации услуги вспомогательного характера. Все прочие дочерние компании инвестиционной организации оцениваются по справедливой стоимости.

Поправки к МСФО (IAS) 28 разрешают инвестору, применяющему метод долевого участия, сохранить оценку по справедливой стоимости, примененную его ассоциированным или совместным предприятием, являющимся инвестиционной организацией, к своим собственным дочерним компаниям.

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

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

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

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

## 6. Новые учетные положения

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

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

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

изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в составе прочего совокупного дохода.

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

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

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

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 в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Поправки не приводят к изменению основополагающих принципов стандарта, а поясняют, как эти принципы должны применяться. В поправках разъясняется, как выявить в

договоре обязанность к исполнению (обещание передачи товара или услуги покупателю); как установить, является ли компания принципалом (поставщиком товара или услуги) или агентом (отвечающим за организацию поставки товара или услуги), а также как определить, следует ли признать выручку от предоставления лицензии в определенный момент времени или в течение периода. В дополнение к разъяснениям поправки включают два дополнительных освобождения от выполнения требований, что позволяет компании, впервые применяющей новый стандарт, снизить затраты и уровень сложности учета.

**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, являющимися инвестиционной компанией. Поправки уточняют, что такой выбор также возможен применительно к каждому объекту инвестиции.

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

применение профессионального суждения при определении того, является ли конкретный объект учета денежным или неденежным.

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

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

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения не повлияют значительно на финансовую отчетность Банка.

**7. Денежные средства и их эквиваленты**

	2016	2015
Наличные денежные средства	126 197	168 624
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	40 107	137 579
Корреспондентские счета в банках, в том числе:	218 323	523 621
- Российской Федерации	204 787	82 453
- других стран	13 536	441 168
Расчеты участников на ОРЦБ	4 776	4 392
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>389 403</b>	<b>834 216</b>

Информация о средствах на корреспондентских счетах за пределами Российской Федерации представлена в Примечании 22.

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

	2016	2015
Акции ПАО "Т Плюс" обыкновенные	-	199
Акции "Автоваз" (ОАО) обыкновенные	2 880	2 796
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>2 880</b>	<b>2 995</b>

По состоянию на 31 декабря 2016 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток представлены обыкновенными акциями российской компании ОАО «Автоваз», котирующейся на активном рынке.

По состоянию на 31 декабря 2015 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток представлены обыкновенными акциями российских компаний, котирующимися на активном рынке: ПАО "Т Плюс", ОАО «Автоваз».

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в течение 2016 и 2016 годах, не предоставлялись в качестве обеспечения третьим сторонам по сделкам Банка, не передавались без прекращения признания.

Банк не применял добровольную переклассификацию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в течение указанных периодов.

**9. Средства в других банках**

	2016	2015
Депозиты в Банке России	300 074	170 000
Текущие кредиты в банках Российской Федерации	-	3 691
Средства для расчетов по ценным бумагам в банках Российской Федерации	551	-
<i>Резерв под обесценение средств в других банках</i>	-	-
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>300 625</b>	<b>173 691</b>

По состоянию на 31 декабря 2016 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила 300 625 тыс. руб. (31.12.2015 г: 173 691 тыс. руб.). Средства в других банках не имеют обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2016 года Банком размещены средств в Банке России в сумме 300 000 тыс.руб., на срок «овернайт», под 9% годовых.

По состоянию на 31 декабря 2015 года Банком размещены средств в Банке России в сумме 170 000 тыс.руб., на срок до 30 дней, под 10% годовых.

По состоянию на 31 декабря 2016 года средства в других банках в сумме 300 625 тыс.руб. (31.12.2015 г: 173 691 тыс. руб.) являются текущими и необесцененными.

В 2016 и 2015 годах средства в других банках по ставкам выше/ниже рыночных не размещались.

Анализ процентных ставок средств в других банках и анализ по срокам до погашения представлены в Примечании 22.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках.

	2016	2015
Резерв под обесценение средств в других банках на 01 января	-	2 720
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение в течение года	-	(2 720)
Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря	-	-

## 10. Кредиты и дебиторская задолженность

	2016	2015
Кредиты юридическим лицам	1 710 973	3 598 158
Кредиты физическим лицам	338 359	561 708
<b>Кредиты и дебиторская задолженность до вычета резерва под обесценение</b>	<b>2 049 332</b>	<b>4 159 866</b>
Резерв под обесценение кредитов	(1 120 659)	(1 279 367)
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>928 673</b>	<b>2 880 499</b>

По состоянию на 31 декабря 2016 года оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 929 335 тыс. руб. (31.12.2015 г.: 2 880 499 тыс. руб.).

Кредиты предоставлялись в основном юридическим и физическим лицам резидентам Российской Федерации.

Ниже представлена структура кредитного портфеля – брутто по отраслям экономики до вычета резерва под обесценение.

Отрасль	2016		2015	
	Сумма	Сумма	Сумма	%
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств	540 957	26%	1 042 112	25%
Финансы	506 256	25%	577 895	14%
Строительство	405 143	20%	383 346	9%
Прочие виды деятельности	242 616	12%	1 594 805	38%
Физические лица	354 360	17%	561 708	14%
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>2 049 332</b>	<b>100%</b>	<b>4 159 866</b>	<b>100%</b>

Для оценки величины резервов под обесценение кредитов Банк использует свой опыт и профессиональные суждения.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля.

	2016	2015
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 01 января	1 279 367	1 071 523
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение в течение года	(111 640)	207 844
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные	(47 068)-	-
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря</b>	<b>1 120 659</b>	<b>1 279 367</b>

Ниже приводится движение резерва под обесценение корпоративных и потребительских кредитов за 2016 год.

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2016 года	1 094 068	185 299	1 279 367
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение кредитов в течение года	(79 412)	(32 228)	(111 640)
Списана задолженность за счет резерва	(17 479)	(29 589)	(47 068)
<b>Итого резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 31 декабря 2016 года</b>	<b>997 177</b>	<b>123 482</b>	<b>1 120 659</b>

Ниже приводится движение резерва под обесценение корпоративных и потребительских кредитов за 2015 год.

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2015 года	(895 035)	(176 488)	(1 071 523)
(Восстановление резерва) / отчисления в резерв под обесценение кредитов в течение года	(199 033)	(8 811)	(207 844)
<b>Итого резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 31 декабря 2015 года</b>	<b>(1 094 068)</b>	<b>(185 299)</b>	<b>(1 279 367)</b>

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству на 31 декабря 2016 года.

	Кредиты до вычета резервов	Величина резервов	Кредиты после вычета резервов
<b>Кредиты юридическим лицам</b>			
Стандартные непросроченные	115 251	-	115 251
Непросроченные с умеренным риском, за которыми ведется наблюдение	559 502	(56 471)	503 031
Непросроченные с повышенным риском, за которыми ведется наблюдение	556 970	(512 450)	44 520
Просроченные	479 250	(427 631)	51 619
<b>Итого кредитов юридическим лицам</b>	<b>1 710 973</b>	<b>(996 552)</b>	<b>714 421</b>
<b>Кредиты физическим лицам</b>			
Стандартные непросроченные	1 800	-	1 800
Непросроченные с умеренным риском, за которыми ведется наблюдение	117 425	(19 933)	97 492
Непросроченные с повышенным риском, за которыми ведется наблюдение	134 630	(20 860)	113 770
Просроченные	84 504	(83 314)	1 190
<b>Итого кредитов физическим лицам</b>	<b>338 359</b>	<b>(124 107)</b>	<b>214 252</b>
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>2 049 332</b>	<b>(1 120 659)</b>	<b>928 673</b>

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству на 31 декабря 2015 года.

	Коммерческое кредитование юридических лиц	Потребительское кредитование физических лиц	Итого
Текущие кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе			
- 1 группа	312 796	16 619	329 415
- 2 группа	1 249 964	157 977	1 407 941
- 3 группа	1 544 014	204 232	1 748 246
- 4 группа	142 714	0	142 714
<b>Итого текущих кредитов</b>	<b>3 249 488</b>	<b>378 829</b>	<b>3 628 316</b>
Просроченные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе			
Индивидуально обесцененные кредиты	18 920	53 369	72 289
	329 750	129 510	459 260
<b>Итого кредитов до вычета резерва под обесценение</b>	<b>3 598 158</b>	<b>561 708</b>	<b>4 159 866</b>
За вычетом резерва под обесценение			
- резерв по индивидуально обесцененным кредитам	(18 920)	(33 956)	(52 876)
- резерв под обесценение текущих кредитов, оцененных на коллективной основе	(1 075 148)	(151 343)	(1 226 491)
<b>Итого кредитов клиентам за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>2 504 090</b>	<b>376 409</b>	<b>2 880 499</b>

Ниже представлена информация об обеспечении кредитов по видам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2016 (до вычета резерва под обесценение).

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Обеспеченные имуществом:			
- объектами недвижимости	737 959	87 249	825 208
- транспортными средствами	136 911	18 571	155 482
- товары в обороте	413 449	-	413 449
- оборудованием	57 252	-	57 252
- другим имуществом	36 977	93 479	130 456
Ценными бумагами	152 009	-	152 009
Поручительствами третьих лиц	578 805	69 062	647 867
Правами требования	64 522	-	64 522
Необеспеченные	2 482 817	136 041	2 618 858
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>4 660 701</b>	<b>404 402</b>	<b>5 065 103</b>

Обеспечение в виде поручительства юридических или физических лиц используется Банком в качестве инструмента в процессе переговоров с заемщиком в случае неисполнения им обязательств по погашению кредита.

По состоянию на 31 декабря 2016 года Банк имел 9 заемщиков с общей суммой выданных кредитов каждому заемщику свыше 65 300 тыс. рублей (10% от капитала, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале). Совокупная сумма этих кредитов составляет 1 205 932 тыс. рублей или 58,9% от общего объема кредитов до вычета резерва под обесценение.

По состоянию на 31 декабря 2015 года Банк имел 23 заемщика с общей суммой выданных кредитов каждому заемщику свыше 75 000 тыс. рублей (10% от капитала, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале). Совокупная сумма этих кредитов составляет 3 167 394 тыс. рублей или 76,1% от общего объема кредитов до вычета резерва под обесценение.

Анализ процентных ставок по кредитам, анализ по срокам погашения представлены в Примечании 22. Информация о кредитах связанным сторонам представлена в Примечании 26.

**11. Основные средства**

По статье «Основные средства» по состоянию на 31 декабря 2016 года отражены основные средства в сумме 3 387 тыс.руб. (31.12.2015 г.: 5 091 тыс.руб.), принадлежащие Банку на праве собственности.

Нематериальные активы по состоянию на 31 декабря 2016 года составили 1 642 тыс.руб. по остаточной стоимости и представлены программным обеспечением.

Ниже представлена информация об изменении балансовой стоимости основных средств по состоянию на 31 декабря 2016 года.

	Здания и сооруже ния	Автомобили	Компью- теры	Офисное оборудова ние	Немате- риальные активы	Прочее	Итого:
<b>Первоначальная стоимость с учетом инфляции</b>							
на начало периода	-	5 828	1 596	7 487	-	418	15 329
Приобретение	-	-	166	-	1 901	-	2 067
Выбытие	-	-	(157)	(976)	-	(121)	(1 254)
на конец периода	-	5 828	1 605	6 510	1 901	297	16 143
<b>Амортизация с учетом инфляции</b>							
на начало периода	-	5 012	805	4 213	-	209	10 238
Начисленная за период	-	601	337	881	259	46	2 124
Амортизация по выбывшим ОС	-	-	(157)	(970)	-	(121)	(1 248)
на конец периода	-	5 612	985	4 123	259	135	11 114
<b>Балансовая стоимость</b>	-	216	620	2 387	1 642	163	5 029
<b>Справочно:</b>							
Балансовая стоимость на начало периода	-	817	791	3 274	-	209	5 091

В 2016 и 2015 годах Банк не проводил переоценку основных средств.

**12. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи**

	2016	2015
Долгосрочные активы для продажи	312 593	-
Резерв под обесценение	(31 259)	-
<b>Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи для продажи</b>	<b>281 334</b>	<b>-</b>

По состоянию на отчетную дату на балансе Банка отражены активы, в том числе земельные участки и здания, полученные по соглашениям об отступном и предназначенные для продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

**13. Прочие активы**

	2016	2015
Незавершенные расчеты	-	579
Предоплата за услуги	6 042	-
Расходы будущих периодов	-	3 510
Требования по получению комиссии	284	676
Расчеты с фондом социального страхования, прочие налоги (кроме налога на прибыль)	1 114	772
Требования по уступке прав требования	-	17 814
Резерв под обесценение прочих активов	-	(11 502)
<b>Итого прочих активов</b>	<b>7 440</b>	<b>11 849</b>

Резервы под обесценение прочих активов по состоянию за 31 декабря 2016 года не формировались (за 31.12.2015 г.: 11 849 тыс. руб.).

Анализ в разрезе сроков погашения прочих активов представлены в Примечании 22.

**14. Средства клиентов и прочие заемные средства**

Средства, привлеченные от юридических и физических лиц показаны по статьям «Средства клиентов» и «Прочие заемные средства».

Средства клиентов по состоянию за 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года представлены следующим образом.

	2016		2015	
	Сумма	Удельный вес, %	Сумма	Удельный вес, %
<b>Государственные и общественные организации</b>				
-Текущие/расчетные счета	58 883	4,38%	23 009	0,9%
<b>Прочие юридические лица</b>				
-Текущие/расчетные счета	615 536	45,75%	821 593	24,4%
-Срочные депозиты	34 355	2,55%	176 122	5,2%
<b>Физические лица</b>				
-Текущие счета/счета до востребования	95 329	7,09%	129 898	3,8%
-Срочные вклады	541 384	40,24%	2 211 506	65,7%
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>1 345 487</b>	<b>100%</b>	<b>3 362 128</b>	<b>100%</b>

По состоянию на 31 декабря 2016 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 1 345 487 тыс. рублей (31.12.2015 г.: 3 362 128 тыс. руб.).

Клиенты Банка, осуществляющие наибольший объем операций заняты в таких отраслях экономики как строительство, разработка и добыча полезных ископаемых, телекоммуникации и связь, торговля.

Прочие заемные средства представлены следующим образом.

	2016	2015
Субординированные депозиты	161 053	196 310
<b>Итого прочих заемных средств</b>	<b>161 053</b>	<b>196 310</b>

Субординированные депозиты предоставлены Банку компанией - нерезидентом:  
- в сумме 1 000 тыс. долларов США, по ставке 8% годовых, на срок до 25 января 2023 года;

- в сумме 600 тыс. долларов США, по ставке 7,39%, на срок до 27 мая 2023 года;

- в сумме 1 000 тыс. ЕВРО, по ставке 6,4 %, на срок до 18 апреля 2021 года.

В случае ликвидации Банка погашение данных депозитов будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

По состоянию на 31 декабря 2016 года оценочная справедливая стоимость прочих заемных средств составила 161 053 тыс. рублей (31.12.2015 г: 196 310 тыс. руб.).

Анализ процентных ставок средств клиентов и прочих заемных средств и анализ по срокам погашения представлены в Примечании 20. Информация о привлечении средств от связанных сторон представлена в Примечании 26.

## 15. Прочие обязательства

	Примечания	2016	2015
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль		388	-
Кредиторская задолженность		5 290	2 298
Резерв по оценочным обязательствам	24	5 085	30 392
Отложенные доходы		73	435
Прочие обязательства		242	3 143
<b>Итого прочих обязательств</b>		<b>11 078</b>	<b>36 268</b>

По состоянию на 31 декабря 2016 года оценочная справедливая стоимость средств прочих обязательств составила 11 078 тыс. рублей (31.12.2015 г: 36 268 тыс. руб.).

## 16. Собственный капитал.

Уставный капитал Банка оплачен полностью. По состоянию на 01 января 2003 года уставный капитал был скорректирован с учетом инфляции и на 31 декабря 2016 года составляет 357 365 тыс. рублей. В 2016 году величина уставного капитала не изменилась. В 2015 и 2016 годах доли участников Банком не выкупались.

В результате изменений МСФО (IAS) 32, вступивших в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года, Банк классифицирует доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, в качестве элементов собственных средств.

Общество обязано выплатить участникам действительную стоимость их долей в течение трех месяцев, начиная с момента окончания финансового года, в котором было получено уведомление. Участники Банка в соответствии с уставом общества вправе выйти из общества путем отчуждения доли обществу в обмен на пропорциональную долю в чистых активах общества. Все доли участников Банка обладают идентичными характеристиками и не имеют привилегий. Банк не имеет иных обременительных обязательств по выкупу долей участников.

Ниже представлено распределение долей участников в Уставном капитале на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года.

Участники	31.12.2016		31.12.2015	
	Номинальная стоимость, тыс.руб.	Доля, %	Номинальная стоимость, тыс.руб.	Доля, %
1 Хейфиц А.В.	139 564	58,89%	182 224	76,89%
2 Лосева Т.А.	47 400	20,00%	47 400	20,00
3 Зотов С.В.	21 330	9,00%	-	-
4 Кузнецов Н.А.	21 330	9,00%	-	-
5 ЗАО «Фейлин»	4 425	1,87%	4 425	1,87%
6 ЗАО «Импульс Групп»	2 951	1,25%	2 951	1,24%
<b>Уставный капитал по номиналу</b>	<b>237 000</b>	<b>100%</b>	<b>237 000</b>	<b>100%</b>
Поправка на инфляцию	120 365		120 365	
<b>Итого</b>	<b>357 365</b>		<b>357 365</b>	

Собственный капитал включает следующие компоненты:

	2016	2015
Вклады участников	357 365	357 365
Нераспределенная прибыль	48 156	170 999
<b>Итого собственный капитал</b>	<b>405 521</b>	<b>528 364</b>

Согласно российскому законодательству между участниками Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная и незарезервированная прибыль согласно финансовой отчетности Банка подготовленной в соответствии с РПБУ на 31 декабря 2016 года нераспределенная прибыль Банка составила 186 555 тыс. руб. (на 31.12.2015 г.: 364 110 тыс. руб.).

В 2015 и 2016 годах нераспределенная прибыль участникам не выплачивалась.

Резервный фонд формируется в соответствии с российскими нормативными требованиями по общим банковским рискам включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски и условные обязательства. На 31 декабря 2016 года резервный фонд Банка сформирован в сумме 81 046 тыс. руб. (на 31.12.2015 г.: 81 046 тыс. руб.).

### 17. Процентные доходы и расходы

	2016	2015
<b>Процентные доходы</b>		
По кредитам клиентам	396 903	577 344
По депозитам в Банке России	33 350	48 278
По ценным бумагам	-	170
По корреспондентским счетам в других банках	2 316	1 259
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>432 569</b>	<b>627 051</b>
<b>Процентные расходы</b>		
По срочным вкладам физических лиц	81 077	183 715
По срочным депозитам юридических лиц	21 310	27 569
По выпущенным долговым обязательствам	362	-
По срочным депозитам банков	133	12
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>102 882</b>	<b>211 296</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>329 687</b>	<b>415 755</b>

### 18. Комиссионные доходы и расходы

	2016	2015
<b>Комиссионные доходы</b>		
За расчетное и кассовое обслуживание	27 816	22 671
По выданным гарантиям	4 718	22 407
За ведение и открытие счетов	6 018	3 995
Прочие	6 538	24 331
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>45 090</b>	<b>73 404</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
По операциям с пластиковыми картами	8 247	21 228
По расчетным операциям	5 056	4 920
По кассовым операциям	1 934	1 512
За услуги по операциям с ценными бумагами	-	81
За проведение операций с валютными ценностями	276	273
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>15 513</b>	<b>28 014</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>29 577</b>	<b>45 390</b>

**19. Административные и прочие операционные расходы**

	2016	2015
Затраты на персонал	99 494	89 166
Арендная плата	56 755	51 458
Расходы по страхованию имущества	21 223	31 137
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	4 526	4 396
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	12 606	12 719
Расходы, связанные с основными средствами (амортизация, ремонт, эксплуатация)	16 658	16 442
Прочие	369 050	79 927
<b>Итого административных и прочих операционных расходов</b>	<b>580 312</b>	<b>285 245</b>

**20. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

	2016	2015
Доходы за вычетом расходов от операций с долевыми ценными бумагами	(3 026)	(26 377)
Переоценка ценных бумаг	3 157	29 370
<b>Итого</b>	<b>131</b>	<b>2 993</b>

**21. Налог на прибыль**

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2016	2015
Текущие расходы по налогу на прибыль	-	(754)
Изменение отложенного налога	(27 238)	(7 172)
<b>(Расходы)/возмещение по налогу на прибыль</b>	<b>(27 238)</b>	<b>(7 926)</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20%. Отложенные налоговые активы, признанные в балансе по состоянию на 31 декабря 2016 года составили 0 тыс.руб. (31.12.2015 г.: 27 238 тыс.руб.).

Различия между отчетностью по 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%.

Чистые налоговые активы представляют собой суммы налога на прибыль, которые могут быть возвращены Банку в будущих налогах на прибыль, и отражаются как отложенные налоговые активы в отчете о финансовом положении.

**22. Управление финансовыми рисками**

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков кредитный риск, рыночные риски - валютный риск, риск процентной ставки, прочий ценовой риск, и риски ликвидности). Главной задачей управления финансовыми рисками является определение уровней риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразованию по операциям и оценки результатов деятельности.

Управление операционным и правовым рисками, риском потери деловой репутации должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации этих рисков.

Процесс независимого контроля рисков не относится к рискам ведения деятельности, таким, например, как изменения экономической среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются руководством Банка в ходе процесса стратегического планирования.

Управление рисками осуществляется в следующей последовательности:

- идентификация риска,
- качественная и количественная оценка риска,
- планирование риска как составной части стратегии Банка,
- установление лимитов, создание систем и процедур, направленных на поддержание запланированного уровня риска.

В Банке существует следующее распределение функций:

- Совет директоров Банка несет ответственность за общую систему контроля по управлению рисками;

- Правление Банка несет ответственность за мониторинг и выполнение мер по снижению риска, а также следит за тем, чтобы подразделения Банка функционировали в пределах установленных параметров риска, на регулярной основе устанавливает лимиты на риски (риск ликвидности, операционный, рыночный, правовой, репутационный, страновой), несет ответственность за управление рисками;

- Кредитный комитет несет ответственность за управление кредитным риском, осуществляет контроль за рыночным риском как на уровне кредитного портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок.

- Отдел анализа банковских рисков разрабатывает методологию по оценке рисков, осуществляет анализ рисков, готовит отчеты об управлении рисками, которые доводятся до сведения Совета директоров и Правления Банка.

- Служба внутреннего контроля осуществляет надзор над процедурами по управлению рисками, о выявленных нарушениях информирует Совет директоров и Правление Банка.

- Подразделения Банка управляют рисками в рамках своих функциональных обязанностей.

**Кредитный риск.** Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, в следствие которых возникают финансовые активы.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков. Лимиты устанавливаются ежемесячно Советом директоров. Кредитный комитет Банка, принимая решение о выдаче кредита, контролирует соблюдение уровня кредитного риска.

Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц. Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

В целях мониторинга кредитного риска в Банке составляются отчеты на основе структурного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существующих рисках ежемесячно анализируется Правлением Банка. Сведения о существенных рисках в отношении клиентов доводится до Совета директоров Банка и анализируется им. Руководство осуществляет мониторинг и последующий контроль за просроченной задолженностью. Управление кредитования осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль за просроченными кредитами. Данные о сроках задолженности и информация о кредитном риске представлена в Примечаниях 9, 10, 22.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется, как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в

отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательств.

**Рыночный риск.** Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по валютным, процентным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Банк подвержен трем типам рыночного риска: валютному риску, риску процентной ставки и прочему ценовому риску. Возникновение рыночного риска может быть обусловлено как внутренними, так и внешними причинами. Правление Банка устанавливает пограничные значения (лимиты) в отношении уровня принимаемого риска контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Выявление и оценка уровня рыночного риска осуществляется на постоянной основе Отделом анализа банковских рисков Банка. Отдел анализа банковских рисков ежемесячно предоставляет отчеты об уровне рыночного риска Совету директоров, а также информирует Правление Банка и Совет директоров о случаях превышения установленных лимитов в текущем режиме.

Система контроля рыночного риска предусматривает следующие уровни: Руководители структурных подразделений, Отдел анализа банковских рисков, Служба внутреннего контроля, Правление Банка, Совет директоров Банка. Основными задачами системы мониторинга рыночного риска является достаточно быстрое реагирование подразделений Банка, участвующих в сделках с финансовыми инструментами, на внешние и внутренние колебания финансовых рынков с целью минимизации потерь на этих рынках и максимизации доходности от операций с финансовыми инструментами при сохранении установленного уровня риска.

В целях минимизации рыночного риска банк реализует следующие основные процедуры и методы:

- оценка и выделение основных факторов, присущих рыночному риску, моделирование и прогнозирование рыночной ситуации;
- лимитирование рискованных финансовых операций;
- ограничения на уровне подразделений Банка учитывают необходимость соблюдения всех пруденциальных норм, методологий и требований Банка России и действующего законодательства.
- ограничение полномочий сотрудников банка, имеется механизм принятия коллегиальных решений;
- оперативный пересмотр внутрибанковских ограничений на объем, состав, условия совершаемых отдельными подразделениями операций и сделок и, соответственно, перераспределение рисков.

По каждому виду рыночного риска, которому Банк подвергается на отчетную дату, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток изменения соответствующей переменной риска, которое могло бы иметь место на отчетную дату.

**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 принимает решения в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

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

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	161 546	189 524	38 333	389 403
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	74 388	-	-	74 388
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 880	-	-	2 880
Средства в других банках	300 625	-	-	300 625
Кредиты и дебиторская задолженность	743 487	118 299	66 887	928 673
Основные средства	5 029	-	-	5 029
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	281 334	-	-	281 334
Текущие требования по налогу на прибыль	8 729	-	-	8 729
Прочие активы	7 420	-	20	7 440
<b>Итого Активов:</b>	<b>1 585 438</b>	<b>307 823</b>	<b>105 240</b>	<b>1 998 501</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства клиентов	1 013 892	243 371	88 224	1 345 487
Выпущенные долговые ценные бумаги	75 362	-	-	75 362
Прочие заемные средства	-	97 175	63 878	161 053
Прочие обязательства	11 078	-	-	11 078
<b>Итого обязательств:</b>	<b>1 100 332</b>	<b>340 546</b>	<b>152 102</b>	<b>1 592 980</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>485 106</b>	<b>(32 723)</b>	<b>(46 862)</b>	<b>405 521</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>244 545</b>	<b>2 078</b>		<b>246 623</b>

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

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	280 667	102 181	451 368	834 216
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	180 171	-	-	180 171
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 995	-	-	2 995
Средства в других банках	170 047	3 644	-	173 691
Кредиты и дебиторская задолженность	478 551	1 659 593	742 355	2 880 499
Основные средства	5 091	-	-	5 091
Текущие требования по налогу на прибыль	8 729	-	-	8 729
Отложенные налоговые требования	27 238	-	-	27 238
Прочие активы	11 849	-	-	11 849
<b>Итого Активов:</b>	<b>1 165 338</b>	<b>1 765 418</b>	<b>1 193 723</b>	<b>4 124 479</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства клиентов	1 061 193	1 199 893	1 101 042	3 362 128
Прочие заемные средства	196 310	-	-	196 310
Прочие обязательства	36 104	-	164	36 268
Текущие налоговые обязательства	1 409	-	-	1 409
<b>Итого обязательств:</b>	<b>1 295 016</b>	<b>1 199 893</b>	<b>1 101 206</b>	<b>3 596 115</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>(129 678)</b>	<b>565 525</b>	<b>92 517</b>	<b>528 364</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>365 797</b>			<b>365 797</b>

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

В таблице ниже представлено возможное изменение совокупного дохода и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные характеристики остаются неизменными.

	На 31 декабря 2016 года		на 31 декабря 2015 года	
	Воздействие на совокупный доход	Воздействие на собственный капитал	Воздействие на совокупный доход	Воздействие на собственный капитал
Укрепление Доллара США на 10%	(3 272)	(3 272)	28 276	28 276
Ослабление Доллара США на 10%	3 272	3 272	(28 276)	(28 276)
Укрепление ЕВРО на 10 %	(4 686)	(4 686)	4 626	4 626
Ослабление ЕВРО на 10 %	4 686	4 686	(4 626)	(4 626)

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

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

В таблице ниже приведен анализ величины процентного риска, рассчитанного с применением гэп-анализа, которому был подвержен Банк по состоянию на 31 декабря 2016 года.

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Активы, чувствительные к изменению % ставки	370 541	382 165	333 034	143 558	
Пассивы, чувствительные к изменению % ставки	89 025	443 656	136 823	161 053	
Гэп (совокупный разрыв ликвидности)	281 516	(61 491)	196 211	(17 495)	
Чистая балансовая позиция по финансовым инструментам, чувствительным к изменению % ставки	281 516	220 025	416 236	398 741	
Коэффициент разрыва	4,16	1,41	1,62		
Временной коэффициент	0,96	0,71	0,24		
Изменение процентной ставки (базисные пункты)	100	100	100		
Изменение чистого процентного дохода	26 979	15 585	10 059		52 623
Изменение процентной ставки (базисные пункты)	-100	-100	-100		
Изменение чистого процентного дохода	(26 979)	(15 585)	(10 059)		(52 623)

В таблице ниже приведен анализ величины процентного риска, рассчитанного с применением гэп-анализа, которому был подвержен Банк по состоянию на 31 декабря 2015 года.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Активы, чувствительные к изменению %% ставки	449 452	1 296 826	972 761	335 151	
Пассивы, чувствительные к изменению %% ставки	1 126 551	128 289	2 019 981	87 307	
Гэп (совокупный разрыв ликвидности)	(677 099)	1 168 537	(1 047 220)	247 844	
Чистая балансовая позиция по финансовым инструментам, чувствительным к изменению %% ставки	(677 099)	491 438	(555 782)	(307 938)	
Коэффициент разрыва	39,90%	139,16%	83,03%	90,84%	
Временной коэффициент	0,959	0,712	0,252		
Изменение процентной ставки (базисные пункты)	100	100	100		
Изменение чистого процентного дохода	(64 927)	83 238	(26 396)		(8 085)
Изменение процентной ставки (базисные пункты)	-100	-100	-100		
Изменение чистого процентного дохода	64 927	(83 238)	26 396		8 085

В таблице ниже приведен общий 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 2016 года и 2015 года.

	2016			2015		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
<b>Активы</b>						
Кредиты и авансы клиентам	14,5%	11,8%	8,6%	13%	11,5%	10,4%
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов:						
- срочные депозиты юридических лиц	9,1%	9,0%	6,4%	6,1%	7%	4,4%
- срочные депозиты физических лиц	11,1%	2,5%	1,6%	7,1%	4,0%	3,5%
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,8%	-	-	-	-	-

**Прочий ценовой риск.** Банк подвержен риску досрочного погашения, так как предоставляет кредиты на условиях, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Совокупный доход и собственный капитал за текущий год не зависят существенно от изменения ставок при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и дебиторской задолженности.

**Риск ликвидности.** Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, 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. Риском ликвидности управляет Правление Банка.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из депозитов юридических лиц, вкладов физических лиц и выпущенных векселей, а также инвестировать средства в портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности. Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения, обеспечения доступа к различным источникам финансирования, наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования;
- норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней;
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств в размере их (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года.

В течение 2016 и 2015 годов нормативы ликвидности Банка соответствовали установленным Банком России значениям.

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года значения нормативов ликвидности, рассчитанные в соответствии с Инструкцией Банка России от 3 декабря 2012 года №139-И «Об обязательных нормативах банков», составили:

	Н2		Н3		Н4	
	2016	2015	2016	2015	2016	2015
	%	%	%	%	%	%
31 декабря	87,5	98,44	87,6	98,87	39,7	41,41
	<i>min</i>	<i>min</i>	<i>min</i>	<i>min</i>	<i>max</i>	<i>max</i>
<b>Норматив</b>	<b>15%</b>	<b>15%</b>	<b>50%</b>	<b>50%</b>	<b>120%</b>	<b>120%</b>

Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности, Отдел анализа банковских рисков регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков.

Приведенная ниже таблица показывает позицию по ликвидности Банка на 31 декабря 2016 года.

	До востребов. и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	389 403					389 403
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	74 388					74 388
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-				2 880	2 880
Средства в других банках	300 625					300 625
Кредиты и авансы клиентам	69 916	382 165	333 034	143 558		928 673
Прочие активы	-				7 440	7 440
						48

Основные средства	-	-	-	-	5 029	5 029
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	281 334	-	-	281 334
Текущие требования по налогу на прибыль	-	8 729	-	-	-	8 729
<b>Итого активов</b>	<b>834 332</b>	<b>390 894</b>	<b>614 368</b>	<b>143 558</b>	<b>15 349</b>	<b>1 998 501</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов	801 516	407 148	136 823	-	-	1 345 487
Выпущенные долговые обязательства	38 854	36 508	-	-	-	75 362
Прочие заемные средства	-	-	-	161 053	-	161 053
Прочие обязательства	-	-	11 078	-	-	11 078
<b>Итого обязательств</b>	<b>840 370</b>	<b>443 656</b>	<b>147 901</b>	<b>161 053</b>	<b>0</b>	<b>1 592 980</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>(6 038)</b>	<b>(52 762)</b>	<b>466 467</b>	<b>(17 495)</b>	<b>15 349</b>	<b>405 521</b>
<b>Накопленная балансовая позиция</b>	<b>(6 038)</b>	<b>(58 800)</b>	<b>407 667</b>	<b>390 172</b>	<b>405 521</b>	<b>.</b>

Приведенная ниже таблица показывает позицию по ликвидности Банка на 31 декабря 2015 года.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	834 216					834 216
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	180 171					180 171
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 995					2 995
Средства в других банках	173 691					173 691
Кредиты и дебиторская задолженность	275 761	1 296 826	972 761	335 151		2 880 499
Основные средства	-				5 091	5 091
Текущие требования по налогу на прибыль	-				8 729	8 729
Отложенные налоговые требования	-				27 238	27 238
Прочие активы	11 849					11 849
<b>Итого Активов:</b>	<b>1 478 683</b>	<b>1 296 826</b>	<b>972 761</b>	<b>335 151</b>	<b>41 058</b>	<b>4 124 479</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов	1 126 551	128 289	2 019 981	87 307		3 362 128
Прочие заемные средства	-			196 310		196 310
Прочие обязательства	36 268					36 268
Текущие налоговые обязательства	1 409					1 409
<b>Итого обязательств:</b>	<b>1 164 228</b>	<b>128 289</b>	<b>2 019 981</b>	<b>283 617</b>	<b>-</b>	<b>3 596 115</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>314 455</b>	<b>1 168 537</b>	<b>(1 047 220)</b>	<b>51 534</b>	<b>41 058</b>	<b>528 364</b>
<b>Накопленная балансовая позиция</b>	<b>314 455</b>	<b>1 482 992</b>	<b>435 772</b>	<b>487 306</b>	<b>528 364</b>	

По активам, просроченным свыше 30 дней, в основном формируется резерв в полной сумме, в связи с чем они не имеют воздействия на вышеуказанные данные.

Все финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, классифицированы как «до востребования и менее 1 месяца», так как данный портфель носит торговый характер и, по мнению руководства, такой подход лучше отражает позицию по ликвидности. Средства на счетах обязательных резервов в Центральном Банке Российской Федерации классифицированы как «до востребования и менее 1 месяца», так как большая часть обязательств, к которым относятся эти средства, также включена в эту категорию.

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 повышает риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств по приемлемой стоимости, по мере наступления сроков их погашения, являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и ее рисков в случае изменения процентных ставок и официальных курсов Банка России. Требования по ликвидности в отношении гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку по многим из этих обязательств не потребуется выплата в течение срока их действия.

**Операционный риск** – это риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие неэффективной организации деятельности и (или) неблагоприятных внешних событий. Операционный риск может возникать вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества. Банк не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Банк может управлять такими рисками.

Банк осуществляет управление операционным риском с учетом рекомендаций Центрального Банка Российской Федерации и Базельского комитета.

Система управления операционным риском включает в себя:

- требования по разделению полномочий при осуществлении банковских операций, заключении сделок;
- соответствие требованиям законодательства и регулирующих органов;
- документирование процедур и контроля;
- требования по проведению периодической оценки подверженности операционному риску;
- установление контролей и процедур для минимизации операционного риска;
- незамедлительное предоставление отчетов о потерях вследствие операционного риска;
- разработка планов по поддержанию деятельности Банка в чрезвычайных обстоятельствах;
- обучающие программы и профессиональное развитие сотрудников;
- этические стандарты и стандарты ведения бизнеса;
- способы минимизации риска, включая страхование там, где оно эффективно.

Руководители подразделений Банка несут ответственность за осуществление контроля над операционным риском.

Информация об увеличении уровня операционного риска незамедлительно доводится до сведения Правления и Совета директоров Банка.

**Правовой риск** – риск возникновения у банка убытков вследствие влияния внутренних и внешних правовых факторов риска.

Внутренние факторы риска:

- несоблюдение законодательства;

- несоответствие внутренней документации Банка действующему законодательству, а также неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствии с изменениями законодательства;

- недостаточный анализ правовых рисков, связанных с новыми продуктами, операциями и технологиями.

Внешние факторы риска:

- несовершенство правовой системы;

- нарушение клиентами и контрагентами Банка условий договоров и соглашений.

Мониторинг правового риска осуществляется Юридическим отделом Банка, Отделом анализа банковских рисков.

Система управления правовым риском включает в себя:

- утверждение типовых форм договоров, используемых подразделениями Банка;

- подписание договоров производится только после проверки полномочий подписантов, действующих со стороны контрагентов;

- правовая оценка документов в ходе подготовки сделок.

**Репутационный риск** – риск возникновения у банка убытков вследствие формирования в обществе негативного представления о Банке.

Система управления репутационным риском включает в себя:

- своевременное исполнение Банком своих обязательств перед клиентами и контрагентами, соблюдение законодательства и норм деловой этики;

- принятия мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне репутационного риска;

- соблюдение Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

**Географический риск.** В 2016 и 2015 годах Банк, в основном, осуществлял операции с организациями и физическими лицами, зарегистрированными в Российской Федерации.

Остатки на корреспондентском счете в банках нерезидентах составили на 31 декабря 2016 года 13 536 тыс. руб. (31.12.2015 г.: 441 168 тыс. руб.)

В течение 2016 года Банк в основном осуществлял операции с организациями и физическими лицами, зарегистрированными в Российской Федерации.

Обязательства Банка по привлеченным депозитам от организаций-нерезидентов составили:

- 1 000 тыс. Долларов США, по ставке 8 % годовых, сроком до 25 января 2023 года;

- 600 тыс. Долларов США, по ставке 7,39 %, сроком до 27 мая 2023 года;

- 1 000 тыс. ЕВРО, по ставке 6,4 %, сроком до 18 апреля 2023 года.

Ссудная и приравненная к ней задолженность нерезидентов по состоянию на 31 декабря 2016 года представлена следующим образом.

Наименование	Сумма	Страна
ИНТЕРВЕСТЕД ИНТЕРЕСТС ЕООО	1 450 000,00 дол.США	Болгария
ИНТЕРВЕСТЕД ИНТЕРЕСТС ЕООО	520 000,00 дол.США	Болгария
ЭЛИНТОН МАРКЕТИНГ КОРП.	464 848,25 евро	Панама

Республика Болгария и Панама не входят в Список государств и территорий, предоставляющих льготный налоговый режим и (или) не предусматривающих раскрытие и предоставление информации при проведении финансовых операций (оффшорные зоны) (Указание ЦБ РФ от 07.08.2003 N 1317-У "О порядке установления уполномоченными банками корреспондентских отношений с банками-нерезидентами, зарегистрированными в государствах и на территориях, предоставляющих льготный налоговый режим и (или) не предусматривающих раскрытие и предоставление информации при проведении финансовых операций (оффшорных зонах)")

**Концентрация прочих рисков.** Руководство Банка контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы капитала Банка (Примечание 10).

## 23. Управление капиталом

Банк управляет капиталом и его достаточностью на основе требований Банка России, предъявляемых к Банку, с целью защиты от рисков, присущих деятельности Банка, и одновременной максимизации стоимости капитала. Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. Информация о структуре капитала Банка представлена в Примечании 16.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется ежедневно.

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 нормативного значения.

В таблице ниже показан анализ состава капитала Банка, рассчитанного в соответствии с требованиями нормативных актов Центрального Банка Российской Федерации, основанных на положениях Базель III.

	2016	2015
Базовый капитал	504 601	584 896
Основной капитал	504 601	584 896
Показатели, уменьшающие базовый капитал	12 489	16 110
Дополнительный капитал	160 934	162 321
<b>Итого собственные средства (капитал) Банка</b>	<b>653 046</b>	<b>731 107</b>

В соответствии с существующими требованиями Центрального Банка Российской Федерации к капиталу, банки должны соблюдать следующие обязательные требования к достаточности капитала: норматив достаточности базового капитала – 4,5%, норматив достаточности основного капитала – 6% и норматив достаточности собственных средств (капитала) – 8%. В течение 2016 и 2015 годов Банк соблюдал требования ЦБ РФ к уровню достаточности капитала.

## 24. Условные обязательства

### *Судебные разбирательства*

В процессе осуществления обычной хозяйственной деятельности к Банку могут быть предъявлены претензии и иски в судебные органы. Руководство банка считает, что обязательства по таким претензиям и искам в случае их возникновения не окажут существенного негативного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

В 2016 году Банк активно участвовал в досудебных и судебных мероприятиях, связанных с вопросами урегулирования просроченной задолженности.

### *Налоговое законодательство*

По мнению Руководства, Банк во всех существенных аспектах соблюдает соответствующие требования налогового законодательства и другие нормативные требования, регулирующие деятельность Банка в Российской Федерации. Тем не менее, остается риск того, что соответствующие уполномоченные органы могут по-иному трактовать спорные правовые нормы или, что появится арбитражная практика, противоречащая позиции Банка. Руководство считает,

что данные обстоятельства не окажут существенного негативного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

В 2016 и 2015 годах налоговые органы не предъявляли претензий к Банку.

#### 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 включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд. 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 неисполненных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности.

На 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года обязательства кредитного характера Банка составляли:

	2016	2015
Гарантии выданные	84 569	275 280
Неиспользованные кредитные линии	162 054	114 165
<i>За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера</i>	<i>(5 085)</i>	<i>(23 648)</i>
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>241 538</b>	<b>365 797</b>

Банк предоставляет средства заемщикам по договорам о кредитной линии. Однако, условиями договора предусмотрено, что Банк может отказаться от предоставления средств, при наличии обстоятельств, свидетельствующих о повышении риска невозврата.

Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства. 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.

Ниже представлено изменение резерва по обязательствам кредитного характера за 2016 и 2015 годы.

	2016	2015
<b>Резерв по обязательствам кредитного характера на начало года</b>	<b>23 648</b>	<b>33 443</b>
Создание/(восстановление) резерва под убытки по обязательствам кредитного характера в течение года	(18 563)	(9 795)
<b>Резерв по обязательствам кредитного характера на конец года</b>	<b>5 085</b>	<b>23 648</b>

Обязательные резервы на сумму 74 388 тыс.рублей (на 31.12.2015 г.: 180 171 тыс. руб.) - это средства, депонированные в Центральном Банке Российской Федерации и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

## 25. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять суждения. 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, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражены в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

#### Средства в других банках.

Справедливая стоимость средств в других банках равна их балансовой стоимости.

#### Кредиты и авансы клиентам.

Кредиты и авансы клиентам отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам 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 авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2016 года и на 31 декабря 2015 года приведена в Примечании 10. Справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется тем, что проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам и проценты погашаются заемщиками ежемесячно.

На основании данных оценок Банк пришел к заключению, что справедливая стоимость его финансовых активов и финансовых обязательств не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

Далее представлена информация о справедливой стоимости финансовых инструментов на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года.

	31 декабря 2016		31 декабря 2015	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>				
- Наличные средства	126 197	126 197	168 624	168 624
- Остатки по счетам в Банке России	40 107	40 107	137 579	137 579
- Корреспондентские счета в банках	218 323	218 323	523 621	523 621
- Прочие	4 776	4 776	4 392	4 392
<b>Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации</b>	74 388	74 388	180 171	180 171
<b>Средства в других банках</b>				
- Кредиты и депозиты в других банках	300 074	300 074	170 000	170 000
- Средства в расчетах с другими банками	551	551	3 691	3 691
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>				
- Корпоративные акции	2 880	2 880	2 995	2 995

<b>Кредиты и дебиторская задолженность</b>				
- Кредиты корпоративным клиентам	714 421	714 421	2 504 090	2 504 090
- Потребительские кредиты физическим лицам	214 252	214 252	376 409	376 409
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>1 695 969</b>	<b>1 695 969</b>	<b>4 071 572</b>	<b>4 071 572</b>
<b>Нефинансовые активы</b>				
Прочие нефинансовые активы	297 503	297 503	20 578	20 578
Основные средства	5 029	5 029	5 091	5 091
Отложенный налоговый актив			27 238	27 238
<b>Итого активов</b>	<b>1 998 501</b>	<b>1 998 501</b>	<b>4 124 479</b>	<b>4 124 479</b>
<b>Средства клиентов</b>				
<b>Государственные и общественные организации</b>				
- Текущие/расчетные счета	58 883	58 883	23 009	23 009
<b>Прочие юридические лица</b>				
- Текущие/расчетные счета	615 536	615 536	821 593	821 593
- Срочные депозиты	34 355	34 355	176 122	176 122
<b>Физические лица</b>				
- Текущие/счета до востребования	95 329	95 329	129 898	129 898
- Срочные депозиты	541 384	541 384	2 211 506	2 211 506
<b>Выпущенные долговые обязательства</b>				
- Выпущенные векселя	75 362	75 362	-	-
<b>Прочие заемные средства</b>				
- Субординированные займы	161 053	161 053	196 310	196 310
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>1 581 902</b>	<b>1 581 902</b>	<b>3 558 498</b>	<b>3 558 498</b>
<b>Нефинансовые обязательства</b>				
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-	1 409	1 409
Прочие нефинансовые обязательства	11 078	11 078	36 268	36 268
<b>Итого обязательств</b>	<b>1 592 980</b>	<b>1 592 980</b>	<b>3 596 115</b>	<b>3 596 115</b>

## 26. 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. При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводил операции с физическими лицами, входящими в состав органов управления Банком. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов. Банковские операции со связанными с Банком сторонами осуществлялись на общих условиях, предусмотренных тарифами Банка.

Комиссии за осуществление расчетных операций взимались со связанных лиц по Тарифам Банка на услуги, оказываемые физическим и юридическим лицам.

Ниже указаны остатки на балансовых счетах, доходы и расходы по операциям со связанными лицами, по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года.

На 31.12.2016 г.	Участники	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Ссудная задолженность		1 800		1 800
Средства клиентов	60 987	877	37 417	99 281
Процентные доходы		577		577
Процентные расходы	3 552	6	1 242	4 800
Комиссионные доходы	110	20	343	473

На 31.12.2015 г.	Участники	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Ссудная задолженность		2 600		2 600
Средства клиентов	681 959	6 854	75 959	764 772
Процентные доходы		362		362
Процентные расходы	52 506	234	27 884	80 624
Комиссионные доходы	97	18	221	336

Банковские операции со связанными с Банком сторонами осуществлялись на общих условиях, предусмотренных тарифами Банка.

#### Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу

К основному управленческому персоналу отнесены Председатель Правления, его заместители, главный бухгалтер, его заместители.

Численность персонала на 31 декабря 2016 года составила 58 человек (2015 г. – 60 чел), в том числе основной управленческий персонал – 7 человек (2015 г. – 6 чел.).

Выплаты основному управленческому персоналу Банка за 2016 год составили 35 405 тыс.руб., в том числе:

оплата труда – 26 717 тыс.руб., начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды – 7 315 тыс.руб., ежегодный оплачиваемый отпуск – 1 373 тыс.руб.

Выплаты основному управленческому персоналу Банка за 2015 год составили 19 467 тыс.руб., в том числе:

оплата труда – 18 469 тыс.руб., начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды – 3 652 тыс.руб., ежегодный оплачиваемый отпуск – 998 тыс.руб.

#### 27. События после отчетного периода

По мнению Руководства, после отчетного периода не произошло событий, которые оказали существенное влияние на финансовую отчетность Банка.

Данная финансовая отчетность утверждена к выпуску Советом директоров Банка и подписана от имени Совета директоров Банка 28 апреля 2017 года.

Председатель Правления \_\_\_\_\_

Т.А.Лосева

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_

С.А.Кухаренко

28 апреля 2017 г.



Всего прошито, пронумеровано и скреплено печатью

Датум: 2002 г. № 11 листов.

Генеральный директор

ООО НПФ «ИнформАудитсервис»

Броханов М.Ю.

