

ПАО «МОСКОМБАНК»

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

Содержание

Аудиторское заключение	3
Отчет о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2016 года.....	5
Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.....	6
Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2016 года	7
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2016 года	8
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.....	9
1. Основная деятельность Банка	9
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	9
3. Основы составления отчетности	10
4. Принципы учетной политики	12
5. Денежные средства и их эквиваленты	22
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22
7. Средства в других банках	22
8. Кредиты и авансы клиентам	22
9. Основные средства	23
10. Прочие активы	24
11. Средства других банков	24
12. Средства клиентов	24
13. Выпущенные долговые ценные бумаги	25
14. Прочие обязательства	25
15. Уставный капитал и эмиссионный доход	26
16. Процентные доходы и расходы	26
17. Комиссионные доходы и расходы	27
18. Прочие операционные доходы	27
19. Административные и прочие операционные расходы	28
20. Налог на прибыль	28
21. Управление финансовыми рисками	29
22. Внебалансовые и условные обязательства	43
23. Операции со связанными сторонами	44
24. Справедливая стоимость финансовых инструментов	45
25. Управление капиталом	47
26. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики	47
27. События после отчетной даты	48

Аудиторское заключение

Акционерам ПАО «МОСКОМБАНК»

Аудируемое лицо:

Полное наименование: Публичное акционерное общество «Московский Коммерческий Банк»
Сокращенное наименование: ПАО «МОСКОМБАНК»
Наименование на английском языке: Public Joint Stock Company
PJSC MOSCOMBANK
Место нахождения: 119146, РФ, г. Москва, ул. 1-я Фрунзенская, д.5
Государственный регистрационный номер (ОГРН): 1027739223687

Аудиторская организация:

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Интерком-Аудит БКР»
(ООО «Интерком-Аудит БКР»)
Место нахождения: 125040, г. Москва, 3-я ул. Ямского поля, д. 2, корп. 13
Государственный регистрационный номер (ОГРН): 1067746150251
Наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является аудиторская организация: Саморегулируемая организация аудиторов Ассоциация «Содружество»
(СРО ААС)
Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций (ОРНЗ): 11606072657

Заключение о годовой финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности ПАО «МОСКОМБАНК» (далее – Банк), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2016 года, отчетов о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, о движении денежных средств и об изменениях в собственном капитале за 2016 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за годовую финансовую отчетность

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

Ответственность аудитора

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

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

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

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

Мнение

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

Прочие сведения

Аудиторская проверка годовой финансовой отчетности Банка за 2015 год проведена аудиторской организацией ЗАО АК «Арт-Аудит». По результатам аудита за 2015 год Банку выдано немодифицированное аудиторское заключение от 29 апреля 2016 г.

Руководитель Департамента банковского аудита и МСФО кредитных организаций
ООО «Интерком-Аудит БКР»



Коротких Е.В.

(квалификационный аттестат аудитора №02-000030 от 15.11.2011, срок действия не ограничен; ACCA DipIFR (диплом ACCA по МСФО на русском языке), март 2006 г.)

27 апреля 2017 г.

Отчет о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2016 года

	Примечание	За 31 декабря	
		2016 г.	2015 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	1 069 733	1 318 458
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации		34 152	25 887
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, классифицированные в эту категорию при первоначальном признании без обременения	6	90 645	-
обремененные залогом		-	-
Средства в других банках	7	2 422 563	2 214 358
Кредиты и авансы клиентам	8	591 317	1 136 038
Текущие требования по налогу на прибыль		-	10 021
Отложенный налоговый актив		2 409	2 767
Основные средства и нематериальные активы	9	4 534	5 118
Прочие активы	10	6 829	41 856
Итого активов		4 222 182	4 754 503
Обязательства			
Средства других банков	11	40 005	40 195
Средства клиентов	12	3 135 471	3 601 354
Выпущенные долговые ценные бумаги	13	-	173 197
Текущие обязательства по налогу на прибыль		4 031	-
Прочие обязательства	14	10 854	15 810
Итого обязательств		3 190 361	3 830 556
Собственный капитал			
Уставный капитал	15	505 416	505 416
Эмиссионный доход	15	106 600	106 600
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-	-
Нераспределенная прибыль		419 805	311 931
Итого собственный капитал		1 031 821	923 947
Итого обязательств и собственного капитала		4 222 182	4 754 503

Утверждено к выпуску Советом директоров Банка и подписано от имени Совета директоров Банка 27 апреля 2017 г.

Заместитель Председателя Правления-
Руководитель Казначейства
К.А. Гирба

Главный бухгалтер
М.И. Романенко

Примечания на страницах с 9 по 48 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

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

	Примечание	За год, закончившийся 31 декабря	
		2016 г.	2015 г.
Процентные доходы	16	379 359	350 639
Процентные расходы	16	(120 268)	(120 910)
Чистые процентные доходы		259 091	229 729
Комиссионные доходы	17	78 595	98 034
Комиссионные расходы	17	(24 824)	(25 763)
Чистые комиссионные доходы		53 771	72 271
<i>Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, классифицированным в эту категорию при первоначальном признании</i>			
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		1 910	-
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		151 440	8 067
Изменение резервов под обесценение	8,10,14	(60 963)	208 419
Прочие операционные доходы	18	(33 597)	(64 174)
Чистые доходы		382 373	456 108
Административные и прочие операционные расходы	19	(248 310)	(331 654)
Прибыль до налогообложения		134 063	124 454
Расходы по налогу на прибыль	20	(26 189)	(23 031)
Прибыль после налогообложения до прочих составляющих совокупного дохода		107 874	101 423
Совокупный доход за период		107 874	101 423

Утверждено к выпуску Советом директоров Банка и подписано от имени Совета директоров Банка 27 апреля 2017 г.

Заместитель Председателя Правления-
Руководитель Казначейства
К.А. Гирба

Главный бухгалтер
М.И. Романенко

Примечания на страницах с 9 по 48 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

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

	<i>Уставный капитал</i>	<i>Эмиссионный доход</i>	<i>Нераспределенная прибыль</i>	<i>Итого собственный капитал</i>
Остаток за 31 декабря 2014 г.	505 416	106 600	210 508	822 524
<i>Совокупный доход за период</i>	-	-	101 423	101 423
Остаток за 31 декабря 2015 г.	505 416	106 600	311 931	923 947
<i>Совокупный доход за период</i>	-	-	107 874	107 874
Остаток за 31 декабря 2016 г.	505 416	106 600	419 805	1 031 821

Утверждено к выпуску Советом директоров Банка и подписано от имени Совета директоров Банка 27 апреля 2017 г.

Заместитель Председателя Правления-
Руководитель Казначейства
К.А. Гирба

Главный бухгалтер
М.И. Романенко

Примечания на страницах с 9 по 48 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

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

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2016 г.	2015 г.
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	391 427	349 471
Проценты уплаченные	(128 581)	(142 313)
Комиссии полученные	78 626	98 034
Комиссии уплаченные	(24 824)	(25 763)
Чистые доходы (расходы) по операциям с иностранной валютой	151 440	-
Прочие полученные операционные доходы	6 205	1 796
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(238 198)	(313 793)
Уплаченный налог на прибыль	(11 779)	(23 031)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	224 316	(55 599)
<i>Изменения в операционных активах и обязательствах:</i>		
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	(8 265)	18 093
Чистый (прирост)/снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, классифицированным в эту категорию при первоначальном признании	(88 735)	-
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках	(214 732)	(1 356 244)
Чистый (прирост)/снижение по кредитам клиентам	452 570	253 189
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам	40 102	(36 149)
Чистый прирост/(снижение) по средствам других банков	(197)	39 995
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов	(250 331)	(1 096 741)
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам	(7 727)	(7 834)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	147 001	(2 241 290)
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств и нематериальных активов (Примечание 9)	(3 227)	596
Выручка от реализации основных средств	9	-
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности	(3 218)	596
Денежные средства от финансовой деятельности		
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	-	5 433
Погашение долговых ценных бумаг	(167 113)	-
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности	(167 113)	5 433
Влияние изменений официального обменного курса ЦБ РФ на денежные средства и их эквиваленты	(225 407)	463 046
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	(248 737)	(1 772 215)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	1 318 458	3 090 673
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 5)	1 069 721	1 318 458

Утверждено к выпуску Советом директоров Банка и подписано от имени Совета директоров Банка 27 апреля 2017 г.

Заместитель Председателя Правления-
Руководитель Казначейства
К.А. Гирба

Главный бухгалтер
М.И. Романенко

Примечания на страницах с 9 по 48 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

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

1. Основная деятельность Банка

ПАО «МОСКОМБАНК» (далее «Банк») - это кредитная организация, зарегистрированная в Российской Федерации в форме публичного акционерного общества.

Банк создан в 1994 году, осуществляет свою деятельность на основании лицензии №3172, выданной Банком России 24 апреля 2015г., на проведение банковских операций в рублях и валюте с юридическими лицами, на проведение банковских операций в рублях и валюте с физическими лицами.

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

Банк является участником государственной системы страхования вкладов с 2005 года (свидетельство о включении банка в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов №811).

По состоянию за 31 декабря 2016 года на территории иностранных государств обособленные и внутренние структурные подразделения Банка отсутствуют.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 119146, Москва, 1-я Фрунзенская, д.5.

Ниже приведен список основных акционеров Банка:

Акционеры	Доля владения, в процентах, за 31 декабря 2016 г.	Доля владения, в процентах, за 31 декабря 2015 г.
<i>Чеканов Л.В.</i>	<i>38,58%</i>	<i>38,58%</i>
<i>Малов В.Н.</i>	<i>15,33%</i>	<i>15,33%</i>
<i>Алютин А.В.</i>	<i>38,30%</i>	<i>38,30%</i>
<i>Караваев Ю.Ю.</i>	<i>7,61%</i>	<i>7,61%</i>
<i>Прочие (каждый в отдельности менее 5%)</i>	<i>0,18%</i>	<i>0,18%</i>
Итого	100%	100%

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

ПАО «МОСКОМБАНК» осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации, в условиях сохраняющейся геополитической нестабильности, применения к России на протяжении всего отчетного периода санкционного режима со стороны ЕС и США, поддерживающего жесткие ограничения доступа российских компаний к мировому рынку капитала, и ответных экономических мер.

Экономика России проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Изменение цен на нефть в течение 2016года остается важным фактором, влияющим на российскую экономику (в части формирования платежного баланса России, курса национальной валюты и привлекательности российской экономики для внешних инвесторов). При этом цены остаются волатильными и трудно предсказуемыми. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться и допускают различные толкования.

В то же время, произошли положительные изменения в экономике:

- официальный курс доллара США, устанавливаемый ЦБ РФ, снизился с 72,8827 рублей за доллар США до 60,6569 рублей за доллар США;
- ключевая ставка ЦБ РФ снизилась с 11,0% до 10,0% годовых;
- инфляция снизилась и в декабре 2016 года составила 5,4% (месяц к месяцу предыдущего года), в декабре 2015 года она составляла 12,9% (месяц к месяцу предыдущего года);
- в сентябре-октябре международные рейтинговые агентства Standard & Poor's и Fitch Ratings изменили прогноз по рейтингам Российской Федерации с «негативного» на «стабильный».

По оценкам Банка России, по итогам 2017 года ожидается положительный прирост ВВП, однако темпы экономического роста будут невысокими. Для развития и закрепления позитивных тенденций необходимы структурные преобразования и время.

Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости Банка в сложившихся обстоятельствах.

Вместе с тем, последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

3. Основы составления 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 финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, а также в соответствии с IAS 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции».

Приведение российской публикуемой отчетности в соответствие с отчетностью по МСФО. Банк ведет учетные записи в соответствии с банковским законодательством России. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этой учетной документации с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие с МСФО во всех существенных аспектах.

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения руководством расчетных оценок и профессиональных суждений, которые влияют на суммы, отражаемые в финансовой отчетности. Области, в которых влияние суждений и оценок на финансовую отчетность наиболее значительно, раскрыты в Примечании 26.

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 участников Банка, 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 выбытий, 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.

3. Основы составления отчетности (продолжение)

Поправки к стандартам, вступившие в силу в отчетном году

С 1 января 2016 года вступил в силу ряд поправок к МСФО. Банк начал применение этих поправок с момента их вступления в действие. Данные изменения не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Банк не применил досрочно новые стандарты и поправки к существующим стандартам, которые были опубликованы, но вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2017 года или позже. Банк планирует применить эти стандарты и поправки, когда они вступят в силу.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в окончательной редакции (выпущен в июле 2014 года, вступает в силу в отношении годовых периодов, начиная с 1 января 2018 года или после этой даты, с ретроспективным применением). МСФО (IFRS) 9 заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов, включающих в себя новую модель расчета убытков от обесценения по «ожидаемым кредитным потерям» и новый порядок учета операций хеджирования. Банк признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в учет финансовых инструментов и с большой вероятностью окажет значительное влияние на финансовую отчетность. Банк не проводил оценку влияния данных изменений.

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

В настоящее время Банк изучает положения данного стандарта и анализирует их возможное влияние на финансовую отчетность.

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.

В настоящее время Банк изучает положения данного стандарта и анализирует их возможное влияние на финансовую отчетность.

Также опубликованы изменения к стандартам и разъяснения, которые вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2017 года или позже. Банк еще не анализировал вероятное влияние этих изменений к МСФО на его финансовое положение и результаты деятельности.

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 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.

За 31 декабря 2016 года официальный обменный курс ЦБ РФ, использованный Банком для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 60,6569 рублей за 1 доллар США и 63,8111 рублей за 1 евро (2015: 72,8827 рубля за 1 доллар США и 79,6972 рубля за 1 евро).

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой наличные средства в кассе и остатки на текущих счетах Банка. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», отражаются в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Финансовые активы

Банк классифицирует финансовые активы по следующим категориям: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Руководство определяет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк берет на себя обязательство купить или продать данный актив.

Банк прекращает признание финансового актива, когда истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу или эти права переданы вместе со значительной частью всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, предназначенные для торговли, а также те, что классифицированы в эту категорию при первоначальном признании. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переклассификации в другую категорию не подлежат, за исключением производных финансовых активов, предназначенных для торговли, если они отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности на дату переклассификации, и организация имеет намерение и возможность удерживать эти активы в обозримом будущем или до погашения, либо при наличии особых обстоятельств. Переклассификации в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, запрещены.

Финансовые активы классифицируются как предназначенные для торговли, если они приобретаются или принимаются, главным образом, с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе либо являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли на краткосрочной основе. Производные финансовые инструменты также классифицируются в эту категорию.

Финансовые активы классифицируются при первоначальном признании в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если Банк управляет ими и рассчитывает их доходность на основании их справедливой стоимости в соответствии с документированной инвестиционной политикой.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе текущих рыночных котировок на покупку либо с применением различных оценочных методик.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе за период, в котором они возникли, в составе чистых доходов по операциям с финансовыми активами, предназначенными для торговли, или финансовыми активами, классифицированными как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Дивиденды по долевым инструментам отражаются в отчете о совокупном доходе как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переклассификации в другую категорию не подлежат, за исключением непроизводных финансовых активов, предназначенных для торговли. Если в отношении непроизводного финансового актива, классифицированного как предназначенный для торговли, Банк больше не имеет намерения продать его в ближайшем будущем, он может быть переклассифицирован из категории финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в следующих случаях:

- финансовый актив, отвечающий определению кредитов и дебиторской задолженности, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения;
- прочие финансовые активы могут быть переклассифицированы в категории имеющихся в наличии для продажи или удерживаемых до погашения только в редких случаях.

Финансовые активы переклассифицируются по справедливой стоимости на дату переклассификации. Доходы и расходы, признанные ранее в отчете о совокупном доходе, не сторнируются. Справедливая стоимость финансового актива на дату переклассификации становится его новой первоначальной или амортизированной стоимостью.

Переклассификации в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, запрещены.

Признание отложенной прибыли или убытка первого дня

Когда цена сделки на неактивном рынке отличается от справедливой стоимости, определенной на основе других наблюдаемых текущих рыночных сделок с тем же инструментом или с использованием оценочных методик, все входные данные которых включают только наблюдаемые на рынке цены и ставки, Банк немедленно признает расхождение между ценой сделки и справедливой стоимостью («прибыль или убыток первого дня») в отчете о совокупном доходе в составе чистого дохода от операций с финансовыми активами, предназначенными для торговли.

В случае, когда часть входных данных для оценочной методики не является рыночными ценами и ставками, признание прибыли или убытка первого дня в отчете о совокупном доходе откладывается до того момента, пока все входные данные не станут наблюдаемыми на рынке, или до прекращения признания данного инструмента. В дальнейшем финансовый инструмент учитывается по справедливой стоимости, скорректированной на отложенную прибыль или убыток первого дня. Последующие изменения справедливой стоимости немедленно признаются в отчете о совокупном доходе, при этом списание отложенной прибыли или убытка первого дня не производится.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой непроизводные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке, за исключением: тех, которые Банк намерен продать немедленно или в ближайшем будущем, и которые классифицируются как предназначенные для торговли; которые при первоначальном признании классифицированы Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через

прибыль или убыток; которые при первоначальном признании классифицированы Банком как имеющиеся в наличии для продажи.

Кредиты и дебиторская задолженность включают средства в других банках и кредиты и авансы клиентам и отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке. Впоследствии они учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Кредиты, выданные по процентным ставкам, существенно отличающимся от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие поступления и выплаты денежных средств, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью таких кредитов отражается в отчете о совокупном доходе в том периоде, когда эти кредиты были предоставлены.

Впоследствии балансовая стоимость кредитов корректируется с учетом амортизации указанной разницы с использованием метода эффективной процентной ставки, и эта амортизация отражается в составе процентного дохода в отчете о совокупном доходе.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, приобретенные с намерением удерживать их в течение неопределенного периода времени, и которые могут быть проданы в связи с потребностями в ликвидности или изменениями процентных ставок, валютнообменных курсов или цен на акции, классифицируются как имеющиеся в наличии для продажи.

В случае изменения своих намерений или возможностей организация может переклассифицировать финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в инвестиции, удерживаемые до погашения. Организация также может переклассифицировать финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в категорию «кредиты и дебиторская задолженность», если они отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности на дату переклассификации, и организация имеет намерение и возможность удерживать эти активы в обозримом будущем или до погашения.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке, и впоследствии оцениваются по справедливой стоимости на основе текущих рыночных котировок на покупку. Если для данного финансового актива не имеется активного рынка, Банк для оценки его справедливой стоимости применяет различные оценочные методики, широко используемые участниками рынка, например, основанные на результатах недавней продажи аналогичных активов несвязанным третьим сторонам или на анализе дисконтированных денежных потоков.

Финансовые активы, которые не котируются на рынке и не имеют фиксированных сроков погашения, отражаются по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение, если другие адекватные и надежные методы обоснованного расчета их справедливой стоимости отсутствуют.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются непосредственно в капитале в составе соответствующего фонда переоценки до их выбытия или обесценения, после чего эти накопленные нереализованные доходы или расходы переносятся из капитала в отчет о совокупном доходе и отражаются по строке «Чистые доходы по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

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 по долевым инструментам отражаются в отчете о совокупном доходе как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Инвестиции, удерживаемые до погашения, включают производные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк твердо намерен и способен удерживать до погашения. Банк классифицирует финансовые активы в категорию удерживаемых до погашения в момент их приобретения и оценивает допустимость такой классификации по состоянию на каждую отчетную дату. Если в результате изменения намерений или возможностей организации такая классификация больше не допустима, данные инвестиции переклассифицируются в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Если организация реализовала или переклассифицировала значительную часть портфеля инвестиций, удерживаемых до погашения, вся категория переклассифицируется в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначально инвестиции, удерживаемые до погашения, учитываются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке, а впоследствии – по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по инвестициям, удерживаемым до погашения.

Заемные средства

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства учитываются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств за вычетом затрат по сделке и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупном доходе в течение периода заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

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

К заемным средствам относятся средства других банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, субординированные займы.

Финансовое обязательство снимается с учета, когда указанное в договоре обязательство исполнено, аннулировано или срок его действия истек. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, погашенного или переданного другой стороне, и выплаченным встречным возмещением признается в отчете о совокупном доходе как чистый доход от урегулирования финансовых обязательств.

Взаимозачет финансовых инструментов

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

Отражение доходов и расходов

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе по принципу начислений и рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентного дохода или процентного расхода в течение соответствующего периода. Эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки Банк определяет потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента, но не принимает во внимание будущие кредитные убытки. В расчет принимаются все вознаграждения, выплаченные или полученные сторонами, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, а также затраты по сделке и все другие премии или дисконты.

После того как стоимость финансового актива или группы схожих финансовых активов была частично списана в связи с обесценением, процентный доход начисляется на уменьшенную балансовую стоимость с использованием процентной ставки, применяемой для дисконтирования будущих потоков денежных средств в целях определения величины убытка от обесценения.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу начислений в течение периода предоставления услуг.

Обесценение кредитов и дебиторской задолженности

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов 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) оказывает воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое поддается достоверной оценке.

Критерии, применяемые Банком для выявления объективных признаков наличия убытка от обесценения, включают:

- отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- нарушение условий предоставления кредита;
- значительное ухудшение конкурентной позиции заемщика или эмитента;
- значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

Сначала Банк определяет наличие объективных признаков обесценения на индивидуальной основе применительно к индивидуально значимым финансовым активам, и на индивидуальной или совокупной основе применительно к финансовым активам, не имеющим индивидуального значения. Если Банк констатирует отсутствие объективных признаков обесценения применительно к индивидуально оцениваемому финансовому активу, как имеющему, так и не имеющему индивидуальное значение, то он включает такой актив в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска и на совокупной основе оценивает их на предмет обесценения. Индивидуально оцениваемые на предмет обесценения активы, по которым признан или по-прежнему признается убыток от обесценения, не включаются в совокупную оценку обесценения.

При наличии объективных признаков убытка от обесценения финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, величина убытка определяется как разность между балансовой

4. Принципы учетной политики (продолжение)

стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной по первоначальной для данного финансового актива эффективной процентной ставке. Балансовая стоимость актива уменьшается посредством счета резерва под обесценение, и сумма убытка признается в отчете о совокупном доходе. Если ставка процента по кредиту является переменной, то в качестве ставки дисконтирования, используемой для определения убытка от обесценения, применяется текущая эффективная процентная ставка, установленная договором.

На практике Банк может оценить обесценение отражаемого по амортизированной стоимости финансового актива на основе справедливой стоимости инструмента, используя при этом наблюдаемую текущую рыночную цену.

Расчет дисконтированной стоимости предполагаемых будущих потоков денежных средств по обеспеченному финансовому активу отражает потоки денежных средств, которые могут возникнуть вследствие лишения права выкупа заложенного имущества, за вычетом затрат на получение и реализацию залога, вне зависимости от вероятности лишения залогодателя права выкупа.

В целях совокупной оценки обесценения, финансовые активы группируются по схожим характеристикам кредитного риска (с учетом типа актива, отраслевой принадлежности, географического местоположения, вида залогового обеспечения, просроченности и других значимых факторов). Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, совокупно оцениваемых на предмет обесценения, прогнозируются на основе денежных потоков, установленных договорами, и информации об уже имевших место убытках по аналогичным по своим характеристикам кредитного риска активам. Опыт несения убытков корректируется на основе текущих данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, в который понесены прошлые убытки, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент.

Оценки изменений будущих потоков денежных средств отражают и соответствуют изменениям наблюдаемых данных от периода к периоду (таких, как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость, платежного статуса или других факторов, указывающих на изменение вероятности понесения потерь Банком и величину этих потерь). Методики и допущения, используемые при оценке будущих денежных потоков, анализируются на регулярной основе, чтобы сократить расхождения между прогнозируемыми и фактическими убытками.

Изменения резервов под обесценение финансовых активов отражаются в отчете о совокупном доходе за соответствующий период. Если отсутствуют реальные перспективы возмещения актива, а предоставленное обеспечение реализовано или передано Банку, данный финансовый актив списывается за счет соответствующего резерва под обесценение после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка.

Восстановление ранее списанных сумм отражается по кредиту статьи резерва под обесценение финансовых активов в отчете о совокупном доходе.

Обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае долевых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, в качестве объективного признака обесценения Банк рассматривает значительное (более 20%) или длительное (более 6 месяцев) снижение справедливой стоимости долевого инструмента ниже его первоначальной стоимости. Кроме того, учитывается волатильность рынка данного инструмента.

Если имеются признаки обесценения финансового актива, имеющегося в наличии для продажи, то накопленный убыток, представляющий собой разность между затратами на приобретение актива и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытка от обесценения этого актива, ранее

4. Принципы учетной политики (продолжение)

отраженного в отчете о совокупном доходе, переносится из капитала и признается в отчете о совокупном доходе. Убытки от обесценения инвестиций в долевые инструменты не восстанавливаются в отчете о совокупном доходе; увеличение их справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в капитале.

В случае долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, анализ обесценения основывается на тех же критериях, что и в отношении финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Если впоследствии справедливая стоимость долгового инструмента, классифицированного в качестве имеющегося в наличии для продажи, увеличивается, и это увеличение может быть объективно соотнесено с событием, имевшим место после признания убытка от обесценения в отчете о совокупном доходе, то убыток от обесценения подлежит восстановлению в отчете о совокупном доходе.

Реструктурированные кредиты

По возможности Банк ищет возможность реструктурировать проблемные кредиты, прежде чем лишить залогодателя права выкупа заложенного имущества. Такая реструктуризация может заключаться в пролонгации действующего кредитного договора или предоставлении нового кредита на погашение существующего. После того, как условия кредита были пересмотрены, он больше не считается просроченным. Реструктурированные кредиты продолжают анализироваться на обесценение с использованием их первоначальной эффективной процентной ставки.

Основные средства

Основные средства учитываются по первоначальной или пересчитанной стоимости (см. раздел «Учет влияния гиперинфляции» в Примечании 3) за вычетом накопленной амортизации и обесценения (там, где это необходимо). Первоначальная стоимость включает затраты, непосредственно связанные с приобретением объектов.

Последующие затраты включаются в балансовую стоимость актива или признаются как отдельный актив, только когда существует высокая вероятность того, что Банк получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды, и первоначальная стоимость данного объекта может быть достоверно оценена. Все прочие затраты на ремонт и обслуживание отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется с использованием метода равномерного списания их первоначальной или переоцененной стоимости до их ликвидационной стоимости.

Ликвидационные стоимости активов и сроки полезного использования анализируются на каждую отчетную дату и при необходимости корректируются.

Амортизируемые активы анализируются на предмет обесценения, если произошедшие события или изменившиеся обстоятельства указывают, что их балансовая стоимость может быть не возмещена. Балансовая стоимость актива немедленно уменьшается до его возмещаемой стоимости, если балансовая стоимость актива больше, чем его возмещаемая стоимость, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и стоимостью, получаемой в результате их использования. В этом случае сначала исключается положительная переоценка актива (если есть), и оставшаяся разница между балансовой и возмещаемой стоимостью актива отражается в отчете о совокупном доходе как расход от обесценения основных средств.

Доходы или расходы, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются в отчете о совокупном доходе.

Операционная аренда

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда.

Выступая в роли арендатора, Банк равномерно отражает платежи по договорам операционной аренды в отчете о совокупном доходе в составе прочих операционных расходов в течение срока аренды.

Выступая в роли арендодателя, Банк отражает в отчете о финансовом положении активы, предоставляемые в операционную аренду, исходя из характера этих активов.

Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в отчете о совокупном доходе в течение срока аренды в составе прочих операционных доходов. Первоначальные прямые затраты, понесенные с целью получения дохода от операционной аренды, относятся на расходы в отчете о совокупном доходе в периоде, в котором они были понесены.

Уставный капитал

Уставный капитал отражается по пересчитанной стоимости (см. раздел «Учет влияния гиперинфляции» в Примечании 3).

Когда Банк выкупает собственные акции, сумма уплаченного возмещения уменьшает собственный капитал и отражается до их реализации как выкупленные собственные акции. Когда впоследствии эти акции реализуются, сумма полученного возмещения включается в собственный капитал.

Дивиденды

Дивиденды отражаются в отчете об изменении собственного капитала как распределение прибыли в том периоде, в котором они утверждены общим собранием акционеров Банка. Объявление дивидендов после отчетной даты раскрывается в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

Оценочные обязательства

Оценочные обязательства признаются в отчетности, если: Банк на отчетную дату имеет существующую обязанность (юридическую или вытекающую из сложившейся деловой практики) в результате прошлых событий; вероятность того, что для исполнения этой обязанности потребуются отток экономических ресурсов, выше, чем вероятность того, что этого не потребуются; и сумма обязанности может быть достоверно оценена.

Сумма оценочного обязательства представляет собой дисконтированную стоимость затрат, которые, как ожидается, будут понесены для исполнения обязанности, с применением доналоговой ставки дисконта, отражающей текущие рыночные оценки временной стоимости денег и риски, характерные для обязанности. Увеличение суммы оценочного обязательства с течением времени признается в качестве процентного расхода.

Договоры финансовых гарантий

Договор финансовых гарантий является договором, обязывающим эмитента производить определенные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем из-за того, что

определенный дебитор не производит своевременные платежи в соответствии с условиями долгового инструмента.

Выпущенные финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату предоставления, и впоследствии оцениваются по наибольшему значению из: (1) первоначально признанной суммы, за вычетом суммы накопленной амортизации, рассчитываемой в целях признания в отчете о совокупном доходе комиссионного дохода на равномерной основе в течение срока гарантии, и (2) наилучшей оценки затрат, которые потребуются для исполнения

4. Принципы учетной политики (продолжение)

обязанностей по финансовым гарантиям, имеющимся на отчетную дату. Эти оценки определяются на основе исторического опыта понесенных потерь по аналогичным операциям и сопровождаются профессиональным суждением руководства.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка.

Взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования рассчитываются в процентном отношении к текущему фонду оплаты труда и отражаются в составе расходов на содержание персонала в том периоде, когда начисляется соответствующая заработная плата.

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации.

Фидуциарная деятельность

Активы и обязательства, удерживаемые Банком по поручению и за счет третьих лиц, не включаются в балансовый отчет, так как они не являются активами и обязательствами Банка. Доходы, получаемые по таким операциям, отражаются в составе комиссионных доходов.

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Налогообложение прибыли и убытков за год включает текущий налог и изменения в отложенном налогообложении. Текущий налог рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год на основе ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

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

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.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	За 31 декабря	
	2016 г.	2015 г.
Наличные средства	144 924	234 738
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	169 303	176 538
Корреспондентские счета в банках РФ	743 804	869 525
Средства для клиринга, размещенные в банках РФ	11 702	37 657
Итого денежные средства и их эквиваленты	1 069 733	1 318 458

В составе денежных средств и их эквивалентов отражена сумма начисленных процентов в размере 12 тыс. руб. (2015: 0 тыс. руб.), которая не была отражена в составе денежных средств и их эквивалентов для целей отчета о движении денежных средств.

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

	За 31 декабря	
	2016 г.	2015 г.
<i>Классифицированные в эту категорию при первоначальном признании:</i>		
<i>Без обременения</i>		
Паевые инвестиционные фонды	90 645	-
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	90 645	-

7. Средства в других банках

	За 31 декабря	
	2016 г.	2015 г.
Текущие кредиты и депозиты в других банках	1 602 925	613 435
Депозиты в ЦБ РФ	810 539	1 600 000
Прочие размещения в других банках	9 099	923
Резерв под обесценение средств в других банках	-	-
Итого средства в других банках	2 422 563	2 214 358

8. Кредиты и авансы клиентам

	За 31 декабря	
	2016 г.	2015 г.
Кредиты юридическим лицам	203 077	525 340
Кредиты индивидуальным предпринимателям	301 513	248 524
Потребительские кредиты	202 084	436 277
Ипотечные кредиты	65 374	69 121
Итого кредиты клиентам до вычета резерва	772 048	1 279 262
Резерв под обесценение	(180 731)	(143 224)
Итого кредиты клиентам за вычетом резерва	591 317	1 136 038

8. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Движение резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам было следующим:

	Кредиты юр. лицам	Кредиты ИП	Потре- бительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
Остаток на 1 января 2015 года	(9 361)	(15 688)	(19 804)	(25 445)	(70 298)
<i>(Отчисления в резерв)/Восстановление резерва в течение года</i>	(9 710)	(16 275)	(20 545)	(26 396)	(72 926)
Остаток за 31 декабря 2015 года	(19 071)	(31 963)	(40 349)	(51 841)	(143 224)
<i>(Отчисления в резерв)/Восстановление резерва в течение года</i>	(21 589)	(16 602)	(2 316)	2 985	(37 522)
<i>Суммы, списанные в течение года как безнадежные</i>	-	-	15	-	15
Остаток на 31 декабря 2016 года	(40 660)	(48 565)	(42 650)	(48 856)	(180 731)

9. Основные средства

За год, закончившийся 31 декабря 2016 года

	Авто- мобили	Мебель	Офисное оборудование	Немате- риальные активы	Итого
Стоимость основных средств					
<i>Остаток на 1 января 2016 года</i>	636	5 101	16 458	-	22 195
<i>Переклассификация</i>	-	(3 810)	3 810	-	-
<i>Поступления за 2016 год</i>	-	-	839	2 388	3 227
<i>Выбытия за 2016 год</i>	-	-	(1 258)	-	(1 258)
Остаток за 31 декабря 2016 года	636	1 291	19 849	2 388	24 164
Накопленная амортизация					
<i>Остаток на 1 января 2016 года</i>	148	1 052	15 877	-	17 077
<i>Переклассификация</i>	-	239	(239)	-	-
<i>Амортизационные отчисления за 2016 год</i>	127	-	2 622	1 062	3 811
<i>Выбытия за 2016 год</i>	-	-	(1 258)	-	(1 258)
Остаток за 31 декабря 2016 года	275	1 291	17 002	1 062	19 630
Остаточная стоимость за 31 декабря 2016 года	361	-	2 847	1 326	4 534

За год, закончившийся 31 декабря 2015 года

	Авто-мобили	Мебель	Офисное оборудование	Итого
Стоимость основных средств				
<i>Остаток на 1 января 2015 года</i>	636	9 863	21 591	32 090
<i>Поступления за 2015 год</i>	-	573	241	814
<i>Выбытия за 2015 год</i>	-	(5 335)	(5 374)	(10 709)
Остаток за 31 декабря 2015 года	636	5 101	16 458	22 195
Накопленная амортизация				
<i>Остаток на 1 января 2015 года</i>	21	2 720	15 994	18 735
<i>Амортизационные отчисления за 2015 год</i>	127	1 190	1 346	2 663
<i>Выбытия за 2015 год</i>	-	(2 858)	(1 463)	(4 321)
Остаток за 31 декабря 2015 года	148	1 052	15 877	17 077
Остаточная стоимость за 31 декабря 2015 года	488	4 049	581	5 118

10. Прочие активы

	За 31 декабря	
	2016 г.	2015 г.
Финансовые активы:	3 248	37 093
Незавершенные расчеты по операциям с пластиковыми картами	1 577	456
Расчеты по паям	875	-
Прочее	796	36 637
Нефинансовые активы:	3 581	4 763
Предоплата по товарам и услугам	2 138	1 124
Расходы будущих периодов	765	3 072
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	106	280
Прочее	572	734
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	-	(447)
Итого прочие активы	6 829	41 856

Движение резерва под обесценение прочих активов было следующим:

	2016 г.	2015 г.
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января	(447)	(711)
Восстановление/(Создание) резерва	393	215
Прочие активы, списанные за счет резерва	54	49
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря	-	(447)

11. Средства других банков

	За 31 декабря	
	2016 г.	2015 г.
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	-	188
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков	40 005	40 007
Итого средства других банков	40 005	40 195

12. Средства клиентов

	За 31 декабря	
	2016 г.	2015 г.
Государственные и муниципальные организации	4 439	-
Текущие/расчетные счета	4 439	-
Прочие юридические лица	1 500 998	2 281 805
Текущие/расчетные счета	1 137 818	1 961 332
Срочные депозиты	363 180	320 473
Физические лица	1 630 034	1 319 549
Текущие счета/счета до востребования	449 863	299 906
Срочные вклады	1 180 171	1 019 643
Итого средства клиентов	3 135 471	3 601 354

12. Средства клиентов (продолжение)

За 31 декабря 2016 года совокупный остаток средств 10 клиентов или групп взаимосвязанных клиентов составил 1 492 961 тыс. руб. (2015: 3 601 354 тыс. руб.), или 47,62% (2014: 58,62%) от общей суммы средств клиентов.

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 2016 и 2015 годов.

13. Выпущенные долговые ценные бумаги

	За 31 декабря	
	2016 г.	2015 г.
<i>Векселя</i>	-	173 197
<i>Итого долговые ценные бумаги</i>	-	173 197

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении обязательств по выпущенным долговому ценным бумагам в течение 2016 и 2015 годов.

14. Прочие обязательства

	За 31 декабря	
	2016 г.	2015 г.
<i>Финансовые обязательства:</i>	1 323	1 853
<i>Незавершенные расчеты по операциям с пластиковыми картами и прочие незавершенные расчеты</i>	297	-
<i>Средства, поступившие на корреспондентские счета Банка, до выяснения</i>	94	1 853
<i>Договоры финансовых гарантий</i>	31	-
<i>Прочее</i>	901	-
<i>Прочие нефинансовые обязательства:</i>	9 531	13 957
<i>Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу</i>	4 661	4 947
<i>Налоги к уплате, кроме налога на прибыль</i>	1 495	574
<i>Обязательства по оплате работ (услуг) по хозяйственным операциям</i>	1 109	1 317
<i>Резервы</i>	-	3 532
<i>Доходы будущих периодов</i>	-	700
<i>Прочее</i>	2 266	2 887
<i>Итого прочие обязательства</i>	10 854	15 810

Движение резерва по прочим нефинансовым обязательствам было следующим:

	2016 г.	2015 г.
<i>Резерв на 1 января</i>	(3 532)	(12 069)
<i>Восстановление/(Создание) резерва</i>	3 532	8 537
<i>Резерв - нефинансовые обязательства за 31 декабря</i>	-	(3 532)

15. Уставный капитал и эмиссионный доход

Объявленный уставный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает в себя следующие позиции:

	За 31 декабря 2016 г.			За 31 декабря 2015 г.		
	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс. руб.)	Сумма, скорректированная с учетом инфляции (тыс. руб.)	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс. руб.)	Сумма, скорректированная с учетом инфляции (тыс. руб.)
Обыкновенные акции	42 995 000	429 950	505 357	42 995 000	429 950	505 357
Привилегированные акции	5 000	50	59	5 000	50	59
Итого уставный капитал	43 000 000	430 000	505 416	43 000 000	430 000	505 416

Все акции Банка имеют номинал 10 рублей за одну акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

За 2016 и 2015 годы дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

16. Процентные доходы и расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2016 г.	2015 г.
Процентные доходы		
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>	131 328	187 038
<i>Средства в других банках</i>	248 031	163 601
Итого процентные доходы	379 359	350 639
Процентные расходы		
<i>Средства на депозитных счетах клиентов - физических лиц</i>	(70 658)	(54 527)
<i>Средства на депозитных счетах клиентов - юридических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	(29 867)	(35 628)
<i>Средства на текущих счетах клиентов - юридических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	(13 162)	(9 787)
<i>Средства других банков</i>	(3 568)	(2 828)
<i>Выпущенные долговые обязательства</i>	(2 837)	(18 140)
<i>Средства на текущих счетах клиентов - физических лиц</i>	(176)	-
Итого процентные расходы	(120 268)	(120 910)
Чистые процентные доходы	259 091	229 729

17. Комиссионные доходы и расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2016 г.	2015 г.
Комиссионные доходы		
<i>Комиссия по расчетно-кассовым операциям</i>	48 239	63 667
<i>Комиссия за осуществление переводов денежных средств</i>	18 358	-
<i>Комиссия за открытие и ведение счетов</i>	11 186	25 568
<i>За проведение операций с валютными ценностями</i>	703	885
<i>Комиссия по выданным гарантиям</i>	20	345
<i>Прочее</i>	89	7 569
Итого комиссионные доходы	78 595	98 034
Комиссионные расходы		
<i>Комиссия по расчетно-кассовым операциям и ведению счетов</i>	(16 942)	(16 998)
<i>Комиссия за услуги по переводам</i>	(6 024)	(6 087)
<i>За проведение операций с валютными ценностями</i>	(598)	(697)
<i>Прочее</i>	(1 260)	(1 981)
Итого комиссионные расходы	(24 824)	(25 763)
Чистый комиссионный доход	53 771	72 271

18. Прочие операционные доходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2016 г.	2015 г.
<i>Доходы от списания не востребовавшейся кредиторской задолженности</i>	3 637	-
<i>Доходы от предоставления в аренду сейфов</i>	1 631	1 107
<i>Прочее</i>	5 453	689
Итого прочие операционные доходы	10 721	1 796

19. Административные и прочие операционные расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2016 г.	2015 г.
Расходы на содержание персонала	162 083	239 335
Охрана	27 994	27 879
Арендная плата	18 751	18 635
Страхование	6 818	6 724
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	6 048	6 121
Амортизация основных средств и нематериальных активов (Примечание 9)	3 811	2 663
Списание стоимости материальных запасов	3 523	2 507
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	3 282	-
Связь	2 768	3 300
Ремонт и эксплуатация основных средств	2 214	6 242
Реклама и маркетинг	581	137
Расходы прошлых лет	207	567
Прочее	10 230	17 544
Итого операционные расходы	248 310	331 654

20. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль за 2016 и 2015 годы, отраженные в отчете о совокупном доходе, включают следующие компоненты:

	За 31 декабря	
	2016 г.	2015 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	25 831	23 031
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	358	-
Расходы по налогу на прибыль за год	26 189	23 031

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляла в 2016 году 20% (2015: 20%).

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

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2016 г.	2015 г.
Прибыль до налогообложения в соответствии с МСФО	134 063	124 454
Теоретические налоговые отчисления по ставке 20% (2015: 20%)	26 813	24 891
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	438	-
- Прочие постоянные разницы	(1 062)	(1 860)
Расходы по налогу на прибыль за год	26 189	23 031

Различия между МСФО и российским налоговым законодательством приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях

20. Налог на прибыль (продолжение)

составления финансовой отчетности и в целях налогообложения. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по официальной ставке 20% (2015: 20%).

Ниже представлен анализ балансовой позиции Банка по отложенному налогообложению.

	За 31 декабря 2016 г.	Изменение	За 31 декабря 2015 г.
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу			
- Начисленные процентные доходы и расходы	953	56	897
- Начисленные непроцентные доходы и расходы	1 106	1 106	-
- Оценка финансовых активов по справедливой стоимости	686	(1 498)	2 184
- Прочее	95	95	-
Общая сумма отложенного налогового актива	2 840	(241)	3 081
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу			
- Оценка финансовых активов по справедливой стоимости	382	382	-
- Прочее	49	(265)	314
Общая сумма отложенного налогового обязательства	431	117	314
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	2 409	(358)	2 767
<i>в том числе:</i>			
<i>Отложенный налоговый актив (обязательство) признаваемое в прочих составляющих совокупного дохода в связи с оценкой финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по справедливой стоимости</i>	-	-	-
<i>Отложенный налоговый актив (обязательство), признаваемый на счетах прибылей и убытков</i>	2 409	(358)	2 767

21. Управление финансовыми рисками

Операции Банка подвержены различным финансовым рискам. Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка. Цель управления рисками – достичь приемлемого соотношения риска и доходности и минимизировать возможное негативное влияние рисков на финансовые показатели Банка. Политика управления финансовыми рисками, разработанная Банком, направлена на выявление и анализ кредитного и рыночного рисков, а также риска ликвидности, установление надлежащих лимитов и контрольных процедур и мониторинг соблюдения лимитов с использованием надежных и актуальных информационных систем.

Ключевыми органами, осуществляющими управление финансовыми рисками Банка, являются Совет Директоров Банка, Правление Банка, Кредитный комитет. Идентификацию, анализ и оценку факторов риска выполняют структурные подразделения Банка, непосредственно осуществляющие операции, несущие риск. Подразделения, осуществляющие деятельность по управлению рисками независимо от подразделений, принимающих риски, выполняют регулярную оценку и контроль рисков, своевременную диагностику процесса реализации рисков. Последующий контроль за функционированием системы управления рисками на постоянной основе выполняется службой внутреннего контроля и службой внутреннего аудита. Задачей Службы внутреннего аудита

21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

является независимый анализ адекватности установленных процедур управления рисками и соблюдения этих процедур, результаты такого анализа направляются Правлению Банка.

Концентрации риска возникают в связи с финансовыми инструментами, обладающими схожими характеристиками и испытывающими схожее воздействие изменений экономических, политических и других условий. Чтобы избежать излишней концентрации риска, политики и процедуры Банка включают специальные положения, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля.

21.1 Географический риск

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка.

<i>За 31 декабря 2016 г.</i>	За 31 декабря 2016 г.			<i>Итого</i>
	<i>Россия</i>	<i>ОЭСР</i>	<i>Другие страны</i>	
Активы				
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	847 700	222 033	-	1 069 733
<i>Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации</i>	34 152	-	-	34 152
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, классифицированные в эту категорию при первоначальном признании</i>				-
<i>без обременения</i>	90 645	-	-	90 645
<i>обремененные залогом</i>	-	-	-	-
<i>Средства в других банках</i>	2 422 563	-	-	2 422 563
<i>Кредиты клиентам</i>	591 317	-	-	591 317
<i>Отложенный налоговый актив</i>	2 409	-	-	2 409
<i>Основные средства и нематериальные активы</i>	4 534	-	-	4 534
<i>Прочие активы</i>	6 829	-	-	6 829
Итого активы	4 000 149	222 033	-	4 222 182
Обязательства				
<i>Средства других банков</i>	40 005	-	-	40 005
<i>Средства клиентов</i>	3 119 975	1 957	13 539	3 135 471
<i>Текущие обязательства по налогу на прибыль</i>	4 031	-	-	4 031
<i>Прочие обязательства</i>	10 854	-	-	10 854
Итого обязательства	3 174 865	1 957	13 539	3 190 361
Чистая балансовая позиция	825 284	220 076	(13 539)	1 031 821
<i>Обязательства кредитного характера</i>	782	-	-	782

21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2015 г.	За 31 декабря 2015 г.			Итого
	Россия	ОЭСР	Другие страны	
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	996 278	322 180	-	1 318 458
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	25 887	-	-	25 887
Средства в других банках	2 214 358	-	-	2 214 358
Кредиты клиентам	1 136 038	-	-	1 136 038
Текущие требования по налогу на прибыль	10 021	-	-	10 021
Отложенный налоговый актив	2 767	-	-	2 767
Основные средства и нематериальные активы	5 118	-	-	5 118
Прочие активы	41 856	-	-	41 856
Итого активы	4 432 323	322 180	-	4 754 503
Обязательства				
Средства других банков	40 195	-	-	40 195
Средства клиентов	3 584 246	-	17 108	3 601 354
Выпущенные долговые ценные бумаги	173 197	-	-	173 197
Прочие обязательства	15 810	-	-	15 810
Итого обязательства	3 813 448	-	17 108	3 830 556
Чистая балансовая позиция	618 875	322 180	(17 108)	923 947
Обязательства кредитного характера	12 937	-	-	12 937

*ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

21.2 Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который представляет собой риск того, что неисполнение контрагентом своих обязательств по финансовому инструменту в полном объеме и в установленные сроки приведет к возникновению у Банка финансовых потерь. Операции, ведущие к возникновению кредитного риска, включают, в том числе, предоставление кредитов и авансов клиентам и банкам, вложения в долговые ценные бумаги, предоставление финансовых гарантий, принятие обязательств по предоставлению кредитов. Кредитная Политика Банка определяет основные принципы, приоритеты и направления совершенствования операций и банковских продуктов, связанных с размещением финансовых ресурсов.

В Банке создан Кредитный Комитет, который рассматривает и утверждает кредитные лимиты на заемщиков. Заседания Комитета проходят с периодичностью не реже одного раза в месяц, а также для принятия решения о выдаче кредита. Банком осуществляется на регулярной основе анализ финансового состояния заемщиков. При этом используется балльная система оценки заемщика. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств организаций и физических лиц.

В целях оценки кредитного риска Банк классифицирует индивидуально значимые кредиты и авансы по пяти группам риска: стандартные, нестандартные, сомнительные, проблемные и безнадежные. Данная классификация основана на оценке финансового положения заемщика и качестве обслуживания долга. Вероятность потерь по каждой группе риска определяется с использованием исторического опыта, статистического анализа и профессиональных суждений.

21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Более мелкие кредиты группируются в портфели однородных ссуд со сходными характеристиками кредитного риска и анализируются на основе их платежного статуса.

Решения о предоставлении ссуд рассматриваются на заседании Кредитного Комитета, в состав которого входят члены Правления, представители юридического отдела, Кредитного отдела, Службы Безопасности.

Банк контролирует уровень кредитного риска, устанавливая лимиты на одного контрагента и группы взаимосвязанных контрагентов, а также по географическим и отраслевым сегментам, и осуществляя регулярный мониторинг соблюдения указанных лимитов. Эти лимиты принимаются Кредитным комитетом Банка.

В Банке принят порядок ограничения предельно допустимого уровня кредитного риска в процентном выражении от размера собственных средств (капитала) Банка, рассчитанного на предыдущую отчетную дату. Ограничения предельно допустимых уровней кредитного риска устанавливаются Правлением Банка.

Управление кредитным риском осуществляется также посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности и изменением кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме того, Банк управляет кредитным риском путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц. Банк принимает в качестве обеспечения только недвижимость (другие формы залога используются редко, как правило, как дополнительные). Вложения в долговые ценные бумаги и кредиты другим банкам, как правило, не обеспечены. В отношении внебалансовых финансовых инструментов Банк применяет ту же кредитную политику, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов и залогов, ограничивающих риск, и мониторинга.

Внутренние и внешние рейтинги, используемые Банком для управления кредитным риском, а также в целях удовлетворения требований банковского надзора, в большей степени сконцентрированы на ожидаемых потерях в момент предоставления кредита или вложений в ценные бумаги. В то же время резерв под обесценение признается в финансовой отчетности только для потерь, которые были понесены по состоянию на отчетную дату на основании объективных признаков, подтверждающих то, что в период после первоначального признания произошло обесценение. Из-за различий в применяемых методологиях сумма понесенных кредитных потерь, рассчитанная для финансовой отчетности, обычно ниже суммы, определенной на основании модели ожидаемых потерь.

Система внутренних рейтингов помогает руководству определить наличие объективных признаков обесценения, основываясь на следующих критериях, установленных Банком:

- отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- нарушение условий предоставления кредита;
- значительное ухудшение конкурентной позиции заемщика или эмитента;
- значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

Процедура определения величины обесценения, применяемая Банком, подробно описана в Примечании 4.

Банк считает, что кредитный риск по таким инструментам как средства в ЦБ РФ и вложения в долговые обязательства РФ (ОФЗ) практически равен нулю, т.к. наличие кредитного риска по этим инструментам фактически ставило бы под сомнение способность государства отвечать по своим обязательствам. В силу этого, анализ кредитного риска по данным инструментам не проводится.

21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Максимальный кредитный риск без учета обеспечения

Максимальный кредитный риск (без учета справедливой стоимости обеспечения) равен сумме чистой балансовой стоимости финансовых активов и номинальной величины обязательств кредитного характера, отраженных в приведенной ниже таблице.

За 31 декабря 2016 г.	Оцениваемые на индивидуальной основе				Не оцениваемые на индивидуальной основе	Валовая сумма	Индивидуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
	Текущие	Реструктурированные	Просроченные, но не обесцененные	Обесцененные					
Кредитный риск в отношении балансовых активов:									
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	743 804	-	-	-	-	743 804	-	-	743 804
Прочие размещения в финансовых учреждениях	11 702	-	-	-	-	11 702	-	-	11 702
Средства в других банках	2 422 563	-	-	-	-	2 422 563	-	-	2 422 563
Кредиты юридическим лицам	-	-	-	189 541	13 536	203 077	(40 406)	(254)	162 417
Кредиты предпринимателям	-	-	-	301 007	506	301 513	(48 067)	(498)	252 948
Потребительские кредиты	-	-	-	197 722	4 362	202 084	(42 547)	(103)	159 434
Ипотечные кредиты	-	-	-	65 374	-	65 374	(48 856)	-	16 518
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:									
Финансовые гарантии	782	-	-	-	-	782	-	-	782
Итого	3 178 851	-	-	753 644	18 404	3 950 899	(179 876)	(855)	3 770 168

21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2015 г.	Оцениваемые на индивидуальной основе				Не оцениваемые на индивидуальной основе	Валовая сумма	Индивидуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
	Текущие	Реструктурированные	Просроченные, но не обесцененные	Обесцененные					
Кредитный риск в отношении балансовых активов:									
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	869 525	-	-	-	-	869 525	-	-	869 525
Прочие размещения в финансовых учреждениях	37 657	-	-	-	-	37 657	-	-	37 657
Средства в других банках	2 214 358	-	-	-	-	2 214 358	-	-	2 214 358
Кредиты юридическим лицам	36 266	-	-	489 074	-	525 340	(19 071)	-	506 269
Кредиты предпринимателям	-	-	-	248 524	-	248 524	(31 963)	-	216 561
Потребительские кредиты	22 952	-	-	413 325	-	436 277	(40 349)	-	395 928
Ипотечные кредиты	-	-	-	69 121	-	69 121	(51 841)	-	17 280
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:									
Финансовые гарантии	12 937	-	-	-	-	12 937	-	-	12 937
Итого	3 193 695	-	-	1 220 044	-	4 413 739	(143 224)	-	4 270 515

Кредиты и авансы клиентам

Реструктурированными считаются только те кредиты, которые были бы просрочены или обесценены, если бы не были пересмотрены связанные с ними условия.

Качество текущих и реструктурированных кредитов и авансов клиентам, которые не просрочены и не обесценены на индивидуальной основе, оценивается на основе внутренних кредитных рейтингов, применяемых Банком, следующим образом:

	За 31 декабря 2016 года			За 31 декабря 2015 года		
	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные
Кредиты юридическим лицам	13 536	-	-	-	-	-
Кредиты предпринимателям	506	-	-	-	-	-
Потребительские кредиты	3 539	823	-	-	-	-
Итого	17 581	823	-	-	-	-

21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже приведен анализ индивидуально обесцененных кредитов и авансов клиентам.

За 31 декабря 2016 года	Непросроченные	Просроченные на срок менее 90 дней	Просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	Просроченные на срок более 1 года	Итого обесцененные на индивидуальной основе
<i>Кредиты</i>					
юридическим лицам	179 692	-	-	9 849	189 541
<i>Кредиты индивидуальным предпринимателям</i>					
Предпринимателям	301 007	-	-	-	301 007
<i>Потребительские кредиты</i>					
Потребительские кредиты	197 069	-	-	653	197 722
<i>Ипотечные кредиты</i>					
Ипотечные кредиты	65 374	-	-	-	65 374
Итого	743 142	-	-	10 502	753 644

За 31 декабря 2015 год подобный анализ индивидуально обесцененных кредитов и авансов клиентам не проводился.

За 31 декабря 2016 года и за 31 декабря 2015 года кредиты юридическим лицам обеспечены залогом товаров в обороте, оборудованием, залогом недвижимости, а также поручительствами физических лиц. Потребительские кредиты обеспечены автомобилями, недвижимостью, поручительствами и прочим обеспечением. Также выдаются необеспеченные кредиты физическим лицам. Сумма снижения резерва за счет обеспечения за 31 декабря 2016 года составила 31 984 тыс. руб. (2015: 48 605 тыс. руб.)

Взысканные активы

В течение 2016 и 2015 годов Банк не получал активов в результате обращения взыскания на заложенное имущество.

Реализованные кредиты и авансы клиентам

В течение 2016 и 2015 годов Банк не реализовал кредиты, выданные клиентам.

Прочие вложения

Качество эквивалентов денежных средств, средств в других банках и вложений в долговые обязательства оценивается на основе внутренних кредитных рейтингов, применяемых Банком, следующим образом:

	За 31 декабря 2016 года			За 31 декабря 2015 года		
	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные
<i>Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках</i>	743 804	-	-	869 525	-	-
<i>Прочие размещения в финансовых учреждениях</i>	11 702	-	-	37 657	-	-
<i>Средства в других банках (кроме депозитов в ЦБ РФ)</i>	2 422 563	-	-	2 214 358	-	-
Итого	3 178 069	-	-	3 121 540	-	-

21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже приведен анализ качества средств, размещенных в банках на основании текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB-. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB- относятся к спекулятивному уровню.

<i>За 31 декабря 2016 г.</i>	<i>A- до AAA</i>	<i>BBB- до BBB+</i>	<i>B- до BB+</i>	<i>Ниже B-</i>	<i>Нет внешнего рейтинга</i>	<i>Итого</i>
<i>Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках</i>	-	153 373	590 235	-	196	743 804
<i>Прочие размещения в финансовых учреждениях</i>	-	11 702	-	-	-	11 702
<i>Средства в других банках</i>	810 539	810 792	801 232	-	-	2 422 563
<i>Итого</i>	810 539	975 867	1 391 467	-	196	3 178 069

За 31 декабря 2015 года подобный анализ Банком не проводился.

Концентрации кредитного риска

Банк управляет концентрациями кредитного риска в разрезе контрагентов, географических и отраслевых сегментов.

На отчетную дату 31 декабря 2016 года Банк имеет 2 заемщиков, группы взаимосвязанных заемщиков (2015: 4) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 103 182 тыс. руб. (2015: 92 395 тыс. руб.) (10% от капитала Банка). Совокупная сумма этих кредитов составляет 262 437 тыс. руб. (2015: 478 419 тыс. руб.), или 33,99% от общего объема кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение (2015: 37,40%).

Ниже приведена таблица распределения кредитных рисков Банка по их балансовой стоимости в разрезе отраслевых сегментов.

	За 31 декабря 2016 г.	%	За 31 декабря 2015 г.	%
Физические лица	175 952	30%	597 588	53%
Юридические лица и индивидуальные предприниматели	415 365	70%	538 450	47%
<i>Торговля и общественное питание</i>	190 530	32%	300 003	26%
<i>Сельское хозяйство, охота и представление услуг в этих областях</i>	-	0%	160 895	14%
<i>Операции с недвижимостью</i>	215 728	36%	-	0%
<i>Прочие отрасли</i>	9 107	2%	77 552	7%
<i>Итого кредиты клиентам за вычетом резерва</i>	591 317	100%	1 136 038	100%

21.3 Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что организация столкнется с трудностями при выполнении своих обязанностей по финансовым обязательствам.

В целях контроля за состоянием ликвидности Банка, то есть его способности обеспечить своевременное и полное выполнение своих денежных и иных обязательств, вытекающих из сделок с использованием финансовых инструментов, рассчитываются нормативы мгновенной, текущей, долгосрочной и общей ликвидности, которые регулируют (ограничивают) риски потери Банком ликвидности и определяются как отношение между активами и пассивами с учетом сроков, сумм и типов активов и пассивов, других факторов, а также отношение его ликвидных активов (наличных

21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

денежных средств, требований до востребования, краткосрочных ценных бумаг, других легко реализуемых активов) и суммарных активов.

Банк России установил нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе. В 2016 и 2015 годах Банк соблюдал установленные Банком России значения нормативов ликвидности.

Таблица, приведенная ниже, отражает недисконтированные денежные потоки, подлежащие выплате по финансовым обязательствам Банка, в разрезе соответствующих временных диапазонов на основе оставшегося периода на отчетную дату до контрактного срока погашения. Таблица включает как выплаты основной суммы, так и выплаты процентов.

За 31 декабря 2016 г.

За 31 декабря 2016 г.	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	Итого
Средства других банков	-	40 153	-	-	-	40 153
Средства клиентов	1 592 120	358 250	624 396	604 423	-	3 179 189
Прочие финансовые обязательства	-	391	932	-	-	1 323
Финансовые гарантии	-	-	-	782	-	782
Итого потенциальных будущих выплат	1 592 120	398 794	625 328	605 205	-	3 221 447

За 31 декабря 2015 г.

За 31 декабря 2015 г.	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	Итого
Средства других банков	-	40 195	-	-	-	40 195
Средства клиентов	2 261 238	294 684	552 938	369 804	122 690	3 601 354
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	173 197	-	-	173 197
Прочие финансовые обязательства	-	1 853	-	-	-	1 853
Финансовые гарантии	-	1 426	6 030	5 481	-	12 937
Итого потенциальных будущих выплат	2 261 238	338 158	732 165	375 285	122 690	3 829 536

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.

Банк не использует представленный выше анализ для управления ликвидностью.

ПАО «МОСКОМБАНК»**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года**

(в тысячах российских рублей)

21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице ниже.

<i>За 31 декабря 2016 г.</i>	<i>до востре- бования</i>	<i>менее 1 месяца</i>	<i>от 1 до 6 месяцев</i>	<i>от 6 месяцев до 1 года</i>	<i>более 1 года</i>	<i>просроч- ка/с не- опреде- ленным сроком</i>	<i>Итого</i>
Активы							
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	1 069 733	-	-	-	-	-	1 069 733
<i>Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации</i>	-	-	-	-	-	34 152	34 152
<i>без обременения</i>	90 645	-	-	-	-	-	90 645
<i>обремененные залогом</i>	-	-	-	-	-	-	-
<i>Средства в других банках</i>	-	2 422 563	-	-	-	-	2 422 563
<i>Кредиты клиентам</i>	-	336	37 118	102 946	450 917	-	591 317
<i>Отложенный налоговый актив</i>	-	-	-	-	-	2 409	2 409
<i>Основные средства и нематериальные активы</i>	-	-	-	-	-	4 534	4 534
<i>Прочие активы</i>	-	2 452	3 994	383	-	-	6 829
<i>Итого активы</i>	1 160 378	2 425 351	41 112	103 329	450 917	41 095	4 222 182
Обязательства							
<i>Средства других банков</i>	-	40 005	-	-	-	-	40 005
<i>Средства клиентов</i>	1 592 120	356 613	611 949	574 789	-	-	3 135 471
<i>Текущие обязательства по налогу на прибыль</i>	-	-	4 031	-	-	-	4 031
<i>Прочие обязательства</i>	-	391	10 463	-	-	-	10 854
<i>Итого обязательства</i>	1 592 120	397 009	626 443	574 789	-	-	3 190 361
<i>Чистый разрыв ликвидности</i>	(431 742)	2 028 342	(585 331)	(471 460)	450 917	41 095	1 031 821
<i>Совокупный разрыв ликвидности</i>	(431 742)	1 596 600	1 011 269	539 809	990 726	1 031 821	

21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2015 г.

За 31 декабря 2015 г.	до востребо- вания	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	просроч- ка/с не- опреде- ленным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	1 318 458	-	-	-	-	-	1 318 458
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	25 887	25 887
Средства в других банках	-	2 214 358	-	-	-	-	2 214 358
Кредиты клиентам	-	-	28 005	189 198	918 835	-	1 136 038
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	10 021	-	-	-	10 021
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	2 767	2 767
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	5 118	5 118
Прочие активы	-	456	39 864	1 536	-	-	41 856
Итого активы	1 318 458	2 214 814	77 890	190 734	918 835	33 772	4 754 503
Обязательства							
Средства других банков	-	40 195	-	-	-	-	40 195
Средства клиентов	2 261 238	294 684	552 938	369 804	122 690	-	3 601 354
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	173 197	-	-	-	173 197
Прочие обязательства	-	1 853	13 957	-	-	-	15 810
Итого обязательства	2 261 238	336 732	740 092	369 804	122 690	-	3 830 556
Чистый разрыв ликвидности	(942 780)	1 878 082	(662 202)	(179 070)	796 145	33 772	923 947
Совокупный разрыв ликвидности	(942 780)	935 302	273 100	94 030	890 175	923 947	

Анализ по срокам погашения не отражает исторической стабильности текущих счетов. Остатки по этим счетам включены в приведенную выше таблицу в суммы счетов со сроком погашения до востребования, но снятие средств с них на практике происходит в течение более длительного периода.

21.4 Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен. Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов.

Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого. Банк управляет рыночным риском путем периодической оценки уровня валютного риска и контроля за соблюдением установленных лимитов риска.

21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Процентный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие изменения могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного движения процентных ставок процентная маржа может также снижаться. Банк управляет процентным риском, предусматривая в кредитных договорах с клиентами возможность периодического пересмотра ставок, а также путем согласования активов и пассивов по срокам их возврата.

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

За 31 декабря 2016 г.							
За 31 декабря 2016 г.	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	просроч- ка/с не- опреде- ленным сроком	Итого
Процентные активы							
Средства в других банках	-	2 422 563	-	-	-	-	2 422 563
Кредиты клиентам	-	336	37 118	102 946	450 917	-	591 317
Итого процентные активы	-	2 422 899	37 118	102 946	450 917	-	3 013 880
Процентные обязательства							
Срочные средства банков	-	40 005	-	-	-	-	40 005
Срочные средства клиентов	-	356 613	611 949	574 789	-	-	1 543 351
Итого процентные обязательства	-	396 618	611 949	574 789	-	-	1 583 356
Процентный разрыв за 31 декабря 2016 г.	-	2 026 281	(574 831)	(471 843)	450 917	-	1 430 524
За 31 декабря 2015 г.							
За 31 декабря 2015 г.	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	просроч- ка/с не- опреде- ленным сроком	Итого
Процентные активы							
Средства в других банках	-	2 214 358	-	-	-	-	2 214 358
Кредиты клиентам	-	-	28 005	189 198	918 835	-	1 136 038
Итого процентные активы	-	2 214 358	28 005	189 198	918 835	-	3 350 396
Процентные обязательства							
Срочные средства банков	-	40 195	-	-	-	-	40 195
Срочные средства клиентов	-	294 684	552 938	369 804	122 690	-	1 340 116
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	173 197	-	-	-	173 197
Итого процентные обязательства	-	334 879	726 135	369 804	122 690	-	1 553 508
Процентный разрыв за 31 декабря 2015 г.	-	1 879 479	(698 130)	(180 606)	796 145	-	1 796 888

21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. Банк осуществляет ежедневный мониторинг своей открытой валютной позиции. В качестве инструмента управления валютным

риском Банк использует систему обязательных ограничений, установленных ЦБ РФ, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту (до 10% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ).

Банк придерживается консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютную позицию, в основном, в наиболее часто используемых валютах в Российской Федерации (долларах США и евро), и в объемах ниже лимитов открытой валютной позиции, устанавливаемых ЦБ РФ.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию за 31 декабря 2016 и 2015 годов. Банк не использует представленный ниже анализ для целей управления валютным риском.

	За 31 декабря 2016 г.				
	В рублях	В долларах США	В евро	Прочие	Итого
За 31 декабря 2016 г.					
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	278 617	445 057	345 934	125	1 069 733
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	34 152				34 152
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, классифицированные в эту категорию при первоначальном признании без обременения	90 645	-	-	-	90 645
обремененные залогом	-	-	-	-	-
Средства в других банках	2 413 464	9 099	-	-	2 422 563
Кредиты клиентам	538 879	44 066	8 372	-	591 317
Отложенный налоговый актив	2 409	-	-	-	2 409
Основные средства и нематериальные активы	4 534	-	-	-	4 534
Прочие активы	6 773	-	56	-	6 829
Итого активы	3 369 473	498 222	354 362	125	4 222 182
Обязательства					
Средства других банков	40 005	-	-	-	40 005
Средства клиентов	2 217 644	553 417	364 410	-	3 135 471
Текущие обязательства по налогу на прибыль	4 031	-	-	-	4 031
Прочие обязательства	10 497	279	76	2	10 854
Итого обязательства	2 272 177	553 696	364 486	2	3 190 361
Чистая балансовая позиция	1 097 296	(55 474)	(10 124)	123	1 031 821
Обязательства кредитного характера	-	-	782	-	782

21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2015 г.					
	В рублях	В долларах США	В евро	Прочие	Итого
Активы					
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	301 224	605 539	411 429	266	1 318 458
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	25 887	-	-	-	25 887
Средства в других банках	2 203 426	10 932	-	-	2 214 358
Кредиты клиентам	979 447	141 615	14 976	-	1 136 038
Текущие требования по налогу на прибыль	10 021	-	-	-	10 021
Отложенный налоговый актив	2 767	-	-	-	2 767
Основные средства и нематериальные активы	5 118	-	-	-	5 118
Прочие активы	41 856	-	-	-	41 856
Итого активы	3 569 746	758 086	426 405	266	4 754 503
Обязательства					
Средства других банков	40 195	-	-	-	40 195
Средства клиентов	2 442 725	841 587	316 936	106	3 601 354
Выпущенные долговые ценные бумаги	173 197	-	-	-	173 197
Прочие обязательства	15 810	-	-	-	15 810
Итого обязательства	2 671 927	841 587	316 936	106	3 830 556
Чистая балансовая позиция	897 819	(83 501)	109 469	160	923 947
Обязательства кредитного характера	6 807	1 987	4 143	-	12 937

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

Валюта	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Увеличение %	Влияние на прибыль за год
	2016	2016	2015	2015
Доллары США	20%	(8 876)	20%	(13 360)
Евро	20%	(1 620)	20%	17 515
В прочих валютах	20%	20	20%	26

Прочий ценовой риск

В 2016 и 2015 годах Банк не проводил операций с долевыми финансовыми инструментами, поэтому данный риск не является существенным для Банка.

21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Операционный риск

Операционный риск – это риск убытка вследствие недостаточности или ошибок внутренних процессов, персонала и систем или вследствие внешних событий. Банк подвержен нескольким типам риска, включая проведение сотрудниками неавторизованных операций, операционные ошибки сотрудников, совершаемые под влиянием человеческого фактора при отражении информации в учете, ошибки в результате сбоев компьютерных или телекоммуникационных систем и риск вовлечения Банка в отмывание доходов и финансирование терроризма.

Политика Банка по управлению операционным риском подготовлена с учетом рекомендаций ЦБ РФ, Базельского Комитета по банковскому надзору, а также международных признанных принципов управления операционным риском. Банк также стремится к управлению операционным риском посредством найма квалифицированного персонала, организации обучения, регулярного обновления операционных процедур, мониторинга безопасности информационных систем и обеспечения надежной работы инфраструктуры Банка.

Правовой риск

Правовой риск – это риск возникновения убытков вследствие несоблюдения кредитной организацией требований нормативно-правовых актов и заключенных договоров; допустимых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах); несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности кредитной организации).

Для снижения правовых рисков на постоянной основе ведется непрерывный мониторинг изменения законодательства и своевременное выявление факторов и событий, влияющих на уровень правового риска, осуществляется контроль над соблюдением всеми работниками нормативных актов, учредительных и внутренних документов.

Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации — риск возникновения у кредитной организации убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости кредитной организации, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом. Руководство Банка принимает все необходимые действия для минимизации риска потери деловой репутации.

22. Внебалансовые и условные обязательства

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Банк становится объектом судебных исков и претензий. Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Налоговое законодательство

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а

22. Внебалансовые и условные обязательства (продолжение)

также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Обязательства по операционной аренде

Ниже представлена информация о приблизительном размере будущих минимальных арендных платежей по действующим не подлежащим отмене договорам операционной аренды, по которым Банк выступает в качестве арендатора.

	За 31 декабря	
	2016 г.	2015 г.
<i>До 1 года</i>	5 478	-
<i>От 1 года до 5 лет</i>	-	-
<i>Свыше 5 лет</i>	-	-
Итого обязательства по операционной аренде	5 478	-

Обязательства кредитного характера

Выданные Банком гарантии за 31 декабря 2016 и 2015 годов отражены в соответствии с IAS 39 по справедливой стоимости на балансе Банка. В таблице ниже приведены общие величины гарантийных обязательств Банка, учитываемые за балансом.

	За 31 декабря	
	2016 г.	2015 г.
<i>Финансовые гарантии предоставленные</i>	782	12 937
Итого обязательства кредитного характера	782	12 937

23. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится с ней под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами, данные операции Банк осуществляет преимущественно на рыночных условиях.

В таблице ниже представлена информация об операциях со связанными сторонами.

23. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Виды операций	Предприятия (лица), оказывающие на Банк значительное влияние		Старший руководящий персонал Банка или его материнского предприятия		Другие связанные стороны	
	2016	2015	2016	2015	2016	2015
Остатки по счетам на отчетную дату						
кредиты клиентам						
<i>остаток на 1 января</i>	1 687	232	6 656	1 620	1 073	1 837
<i>выдано за год</i>	39 706	12 807	17 785	26 106	1 114	8 282
<i>погашено за год</i>	(12 538)	(11 618)	(23 529)	(21 160)	(1 175)	(9 042)
<i>влияние курсовых разниц</i>	(21)	266	(161)	90	(7)	(4)
<i>остаток за 31 декабря</i>	28 834	1 687	751	6 656	1 005	1 073
<i>Резерв под обесценение за 31 декабря</i>	5 762	354	37	333	43	54
средства на счетах клиентов						
<i>остаток на 1 января</i>	6 317	103 686	25 225	28 670	177 295	4 217
<i>привлечено за год</i>	1 068 860	430 040	732 246	776 198	1 217 063	259 553
<i>возвращено за год</i>	(1 040 179)	(540 023)	(699 827)	(786 761)	(1 278 514)	(87 239)
<i>влияние курсовых разниц</i>	(6 320)	12 614	(10 937)	7 118	(1 051)	764
<i>остаток за 31 декабря</i>	28 678	6 317	46 707	25 225	114 793	177 295
остатки кредитных линий	2 190	2 998	1 559	1 529	319	398
Доходы и расходы						
процентные доходы по кредитам клиентам	711	960	571	651	170	618
процентные расходы по средствам на счетах клиентов	(580)	(241)	(488)	(715)	(11 429)	(241)
чистые доходы/убыток от операций с иностранной валютой	641	40	(35)	38	6	3
комиссионные доходы	762	760	874	775	217	173
расходы по операционной аренде	-	-	-	-	(18 593)	-
краткосрочные вознаграждения	(13 423)	(57 814)	(43 537)	(63 464)	-	-
доходы/расходы по другим операциям:	(335)	(78)	(6)	55	(27 394)	(26 586)
- привлеченные депозиты юридических лиц	-	-	-	-	(928)	-
- прочие привлеченные средства юридических лиц	-	-	-	-	(429)	-
- привлеченные депозиты физических лиц	(335)	(78)	(31)	-	(6)	-
- доходы от сдачи в аренду ячеек	-	-	21	55	1	-
- продажа инв. монет	-	-	4	-	3	-
- доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами паевых инвестиционных фондов	-	-	-	-	875	-
- расходы на охрану	-	-	-	-	(26 910)	(26 586)

24. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость – это цена продажи актива или передачи обязательства («цена выхода») при проведении операции на добровольной основе между участниками основного (или наиболее выгодного) рынка в текущих нормальных рыночных условиях на дату оценки. При этом цена может быть определена путем непосредственного наблюдения или с использованием иной методики оценки.

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством

24. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости активов и обязательств, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок.

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

(i) к Уровню 1 относятся оценки по котировочным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств,

(ii) к Уровню 2 – полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные прямо либо косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (например, цены), и

(iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных).

Для распределения финансовых инструментов по уровням иерархии справедливой стоимости руководство Банка использует профессиональные суждения. Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода.

Произведенная оценка показала, что балансовая стоимость финансовых активов и обязательств Банка, не учитываемых по справедливой стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату. Оценка справедливой стоимости данных активов и обязательств относится к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости, кроме денежных средств и их эквивалентов, которые относятся к Уровню 1.

Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

Ниже представлен анализ финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости:

<i>За 31 декабря 2016 г.</i>	<i>Оценка на основе котировок активного рынка</i>	<i>Оценка только на основе рыночных данных</i>	<i>Оценка с использо- ванием нерыноч- ных данных</i>	<i>Итого</i>
	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	
Финансовые активы				
<i>- классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>				
	-	90 645	-	90 645
Итого	-	90 645	-	90 645

В течение 2016 года Банк не переводил инструменты, учитываемые по справедливой стоимости, между уровнями иерархии оценки справедливой стоимости.

25. Управление капиталом

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

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

С 1 января 2014 года вступили в силу изменения в расчете капитала и его достаточности: Положение Банка России №395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» и Инструкция Банка России №139-И «Об обязательных нормативах банков». Новый подход предусматривает три уровня капитала: базовый, основной и общий – и соответствующие нормативы достаточности капитала Н1.1 (минимально допустимое числовое значение норматива 4,5%), Н1.2 (минимально допустимое числовое значение норматива 6,0%), Н1.0 (минимально допустимое числовое значение норматива 8,0%). Банк обновил все внутренние документы, регламентирующие порядок расчета значений капитала и его достаточности, а также алгоритм расчета в соответствии с измененными требованиями Банка России. В течение 2016 и 2015 годов банк не нарушал требований к капиталу, устанавливаемых нормативными документами Банка России.

В течение 2016 и 2015 годов Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

	За 31 декабря	
	2016 года	2015 года
Норматив достаточности базового капитала (Н 1.1) Минимальное значение (4.5%)	33.2%	28.6%
Норматив достаточности основного капитала (Н 1.2) Минимальное значение (6.0%)	33.2%	28.6%
Норматив достаточности собственных средств Банка (Н 1.0) Минимальное значение (8%)	36.6%	32.4%

26. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики

В процессе применения учетной политики руководство Банка использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Обесценение кредитов и дебиторской задолженности

Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк использует профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих о поддающемся измерению снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном

26. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики (продолжение)

портфеле. Таким свидетельством могут служить поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе.

Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Для новых видов кредитов, по которым Банк не имеет накопленной статистики по убыткам, используется доступная на рынке информация об убытках по аналогичным кредитам. Методики и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Налог на прибыль. Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность различных толкований. См. Примечание 20.

27. События после отчетной даты

Существенных событий, произошедших после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности к выпуску, не было.

Утверждено к выпуску Советом директоров Банка и подписано от имени Совета директоров Банка 27 апреля 2017 г.

Заместитель Председателя Правления-
Руководитель Казначейства
К.А. Гирба

Главный бухгалтер
М.И. Романенко
