



Аудиторское заключение

о годовой финансовой отчетности

**Коммерческого банка
«Новый век»
(Общество с Ограниченной Ответственностью)**

за 2016 год

**подготовленной в соответствии с
международными стандартами финансовой отчетности**

Аудиторское заключение

1. АДРЕСАТ

УЧАСТНИКАМ Коммерческого Банка «Новый век» (Общество с Ограниченной Ответственностью)

2. СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ

Наименование организации: Коммерческий Банк «Новый век» (Общество с Ограниченной Ответственностью)
Место нахождения: 115093, г. Москва, ул. Щипок, д. 4, стр.1
Основной государственный регистрационный номер: 1027700047715 от 22.07.2002
Регистрация Банком России: № 3417 от 20.06.2002

Лицензии на осуществляемые виды деятельности: Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) от 29.08.2002г.
Лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов от 10.02.2014г.
Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте от 10.02.2014г.

3. СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРЕ

Наименование аудиторской организации: Общество с ограниченной ответственностью «Коллегия Налоговых Консультантов», ООО «КНК»
Место нахождения: 127540, г. Москва, Керамический проезд, д. 47, корп. 2, оф.189
Почтовый адрес: 107031, г. Москва, ул. Петровка, д. 19, стр. 6
Основной государственный регистрационный номер: 1025005242140
Членство в саморегулируемой организации аудиторов (СРО): ООО «КНК» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество»
Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций СРО: Основной регистрационный номер записи 10206018011

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности Коммерческого Банка «Новый век» (Общество с Ограниченной Ответственностью), далее по тексту – Банк, подготовленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), состоящей из:

- ✓ Отчета о финансовом положении за 31 декабря 2016 года;
- ✓ Отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2016 года;
- ✓ Отчета об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2016 года;
- ✓ Отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2016 года;
- ✓ Примечаний к финансовой отчетности за 31 декабря 2016 года.

4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА БУХГАЛТЕРСКУЮ (ФИНАНСОВУЮ) ОТЧЕТНОСТЬ

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

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА

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

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в 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 финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

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

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

Согласно Международному стандарту аудита (далее по тексту - МСА) 200 «Основные цели независимого аудитора и проведение аудита в соответствии с Международными стандартами аудита» (параграф 5) аудит не гарантирует, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений, так как абсолютную уверенность невозможно получить. Мнение аудита не гарантирует ни будущую жизнеспособность аудируемого лица, ни эффективности руководства при управлении аудируемого лица.

Аудитор, как предусмотрено МСА 570 «Непрерывность деятельности» (параграф 7) не может предсказывать будущие события или условия, которые могут обусловить

прекращение аудируемым лицом его непрерывной деятельности. Соответственно, отсутствие в аудиторском заключении каких-либо упоминаний о факторах неопределенности, касающихся непрерывности деятельности, не может рассматриваться как гарантия способности аудируемого лица продолжать свою деятельность непрерывно.

Нами получена разумная уверенность, что годовая финансовая отчетность в целом не содержит существенных искажений, однако, согласно МСА 240 «Обязанности аудитора в отношении недобросовестных действий при проведении аудита финансовой отчетности» (параграф 5), Аудитор не может получить абсолютную уверенность, что все существенные искажения в финансовой отчетности были обнаружены.

Несмотря на проведение аудиторских процедур, предусмотренных требованиями МСА 250 «Рассмотрение законов и нормативных актов в ходе аудита финансовой отчетности», тем не менее, нельзя ожидать, что аудит выявит все случаи несоблюдения законов и регулирования аудируемым лицом (МСА 250 параграф 4).

6. МНЕНИЕ

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Коммерческого Банка «Новый век» (Общество с Ограниченной Ответственностью) по состоянию за 31 декабря 2016 года, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

7. ОТЧЕТ О РЕЗУЛЬТАТАХ ПРОВЕРКИ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 2 ДЕКАБРЯ 1990Г. № 395-1 «О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ»

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

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

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

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

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

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

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

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение 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;

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

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

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

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

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

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

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

8. ВАЖНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА

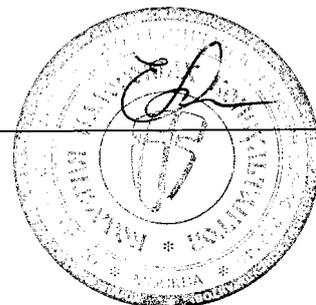
Не изменяя мнения о достоверности годовой финансовой отчетности, обращаем внимание на то, что годовая финансовая отчетность за 2016 год составлена руководством Банка исходя из допущения непрерывности деятельности, в соответствии с которым, предполагается, что Банк будет продолжать осуществлять свою финансово-хозяйственную деятельность в течение двенадцати месяцев года, следующего за отчетным, и не имеет потребности в ликвидации, прекращении финансово-хозяйственной деятельности и сможет выполнять обязательства и реализовывать активы в ходе своей обычной деятельности.

Обращаем внимание на сведения, раскрытые в Примечаниях к финансовой отчетности, о том, что экономика Российской Федерации в 2016 году находится в стадии рецессии, которая приводит к спаду деловой активности и снижению уровня жизни на фоне ускорившейся инфляции, снижения курса национальной валюты и падения цен на нефть. Сохранение санкций в отношении России создает условия закрытости внешних рынков капитала для большинства российских компаний и банков. Ухудшение качества активов в кредитных организациях в 2016 году было обусловлено потерей ликвидности и/или банкротством ряда российских компаний, что привело к необходимости увеличения объема резервирования, диктуемого политикой Банка России по оздоровлению финансовой системы. Сокращение объемов денежных потоков, генерируемых банковскими активами, обусловит проблемы с ликвидностью в финансовом секторе, снижение уровня достаточности капитала кредитных организаций. Указанные обстоятельства окажут влияние на банковскую систему и деятельность Банка в будущем. Данное влияние в настоящее время не может быть определено.

Заместитель Директора
Департамента банковского
аудита ООО «КНК»

Ельхимова Татьяна Викторовна
(кв. ат. аудитора № 06-000060, выданный на
основании решения НП ААС от 30.03.2012г.,
Протокол № 55 на неограниченный срок)
на основании доверенности от 01.02.2017г.
№ 1/17

28 марта 2017г.



Финансовая отчетность

**Коммерческий Банк
«Новый Век»
(Общество с Ограниченной Ответственностью)**

КБ «Новый век» (ООО)

за 2016 год

Оглавление

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА.....	4
ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА.....	5
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА	6
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА	7
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА.....	9
1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА.....	9
2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	10
3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ.....	11
4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.....	12
4.1. Ключевые методы оценки элементов финансовой отчетности	12
4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов	14
4.3. Обесценение финансовых инструментов	16
4.4. Прекращение признания финансовых активов.....	18
4.5. Консолидированная финансовая отчетность	18
4.6. Денежные средства и их эквиваленты.....	19
4.7. Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации.....	19
4.8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19
4.9. Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг	20
4.10. Средства в других банках.....	21
4.11. Кредиты клиентам, резерв под обесценение кредитов	21
4.12. Векселя приобретенные.....	23
4.13. финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через совокупный доход	23
4.14. Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	24
4.15. Основные средства	24
4.16. Инвестиционная недвижимость.....	25
4.17. Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как «удерживаемые для продажи».....	25
4.18. Амортизация	26
4.19. Нематериальные активы	26
4.20. Операционная аренда.....	27
4.21. Финансовая аренда.....	27
4.22. Заемные средства	28
4.23. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	29
4.24. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	29
4.25. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность.....	30
4.26. Средства (доли) участников.....	30
4.27. Собственные доли, выкупленные у участников	30
4.28. Дивиденды.....	30
4.29. Обязательства кредитного характера.....	30
4.30. Отражение доходов и расходов.....	31
4.31. Налог на прибыль.....	31
4.32. Переоценка иностранной валюты	32
4.33. Производные финансовые инструменты	32
4.34. Активы, находящиеся на хранении.....	33
4.35. Взаимозачеты.....	33
4.36. Учет влияния инфляции	33
4.37. Оценочные обязательства	34

4.38.	Заработная плата и связанные с ней отчисления.....	34
4.39.	Отчетность по сегментам	34
4.40.	Залоговое обеспечение (Залог).....	35
4.41.	Операции со связанными сторонами	35
4.42.	Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности.....	35
4.43.	Корректировки к финансовой отчетности после выпуска	36
4.44.	Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации.	37
5.	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ.....	38
6.	ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ НА СЧЕТАХ В БАНКЕ РОССИИ	39
7.	ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК	39
8.	СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ.....	40
9.	КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ.....	40
10.	ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ.....	46
11.	ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	47
12.	ПРОЧИЕ НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ.....	47
13.	СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ.....	47
14.	СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ	48
15.	СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ЗАЙМЫ.....	48
16.	ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	49
17.	ПРОЧИЕ НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....	49
18.	РЕЗЕРВЫ ПОД ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ОТЧИСЛЕНИЯ	49
19.	СРЕДСТВА УЧАСТНИКОВ	49
20.	ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.....	50
21.	КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.....	50
22.	АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ.....	50
23.	НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ	51
24.	УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ.....	51
25.	УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ	67
26.	УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ	68
27.	СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ.....	70
28.	ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	72
29.	СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ.....	74
30.	УЧЕТНЫЕ ОЦЕНКИ И СУЖДЕНИЯ, ПРИНЯТЫЕ ПРИ ПРИМЕНЕНИИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	75

**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА**

	Приме- чание	2016 год	2015 год
Процентные доходы	20	155 946	142 181
Процентные расходы	20	(9 671)	(26 770)
Чистые процентные доходы		146 275	115 411
Изменение резерва под обесценение кредитов клиентам, средств в других банках	9,10	(21 315)	(17 510)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов клиентам, средств в других банках		124 960	97 901
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(21)	(2 015)
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с производными финансовыми инструментами		(643)	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		29 230	1 778
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		(4 001)	(704)
Комиссионные доходы	21	4 500	2 948
Комиссионные расходы	21	(3 349)	(524)
Чистые непроцентные доходы		25 716	1 483
Прочие операционные доходы		121	1 254
Операционные доходы		121	1 254
Чистые доходы		150 797	100 638
Изменение резерва по прочим потерям	18	(432)	703
Административные и прочие операционные расходы	22	(103 054)	(77 791)
Операционные расходы		(103 486)	(77 088)
Прибыль до налогообложения		47 311	23 550
Расходы по налогу на прибыль	23	(12 161)	(2 009)
Прибыль после налогообложения		35 150	21 541
Прочий совокупный доход		0	0
Итого совокупный доход за отчетный период		35 150	21 541
Совокупный доход за период, относящийся к: собственникам кредитной организации		35 150	21 541
неконтрольным долям владения			

Председатель



Главный бухгалтер

(Мартынов В.Д.)

(Клементьева Л.М.)

Утвержден Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка
«27» марта 2017 г. (Протокол № 9 от 27.03.2017)

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА**

	Средства участников	Нераспределен ая прибыль (накопленный дефицит)	Итого собственный капитал (дефицит)
Остаток на 1 января года, предшествующего отчетному	261 405	237 348	498 753
Совокупный доход за отчетный период	0	23 550	23 550
Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупных доходов, признанных за отчетный период	0	(2 009)	(2 009)
Остаток за 31 декабря года, предшествующего отчетному	261 405	258 889	520 294
Остаток на 1 января отчетного года	261 405	258 889	520 294
Совокупный доход за отчетный период		47 311	47 311
Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупных доходов, признанных за отчетный период		(12 161)	(12 161)
Остаток на 31 декабря отчетного года	261 405	294 039	555 444

Председатель Правления



(Мартынов В.Д.)

Главный бухгалтер

(Клементьева Л.М.)

Утвержден Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка
«27» марта 2017 г. (Протокол № 9 от 27.03.2017)

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА**

	Денежные потоки за отчётный период	Денежные потоки за предшествующий отчетный период
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего,	71 302	52 848
в том числе:		
Проценты полученные	147 755	150 627
Проценты уплаченные	(6 537)	(22 211)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	(15)	(1 720)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	29 230	1 778
Комиссии полученные	5 850	2 948
Комиссии уплаченные	(3 317)	(542)
Прочие операционные доходы	119	62
Уплаченные операционные расходы	(90 078)	(76 556)
Уплаченный налог на прибыль	(11 705)	(1 538)
Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего,	187 627	23 069
в том числе:		
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	(2 603)	2 004
Чистый (прирост) снижение по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(31 346)	55 072
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках	(55 000)	(45 000)
Чистый (прирост) снижение по кредитам клиентам	15 451	87 908
Чистый (прирост) снижение по прочим финансовым активам	(7 877)	(8)
Чистый (прирост) снижение по прочим нефинансовым активам	(714)	(5 207)
Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков	(38 500)	38 500
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	311 711	(59 741)
Чистый прирост (снижение) от выпуска/погашения долговых ценных бумаг	0	(50 444)
Чистый прирост (снижение) по прочим финансовым обязательствам	88	16
Чистый прирост (снижение) по прочим нефинансовым обязательствам	(3 583)	(31)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности	258 929	75 917
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(11 502)	(333)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	(11 502)	(333)

Отчет о движении денежных средств (в тысячах рублей)

Выплата процентов по субординированным займам	(2 800)	(2 800)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности	(2 800)	(2 800)
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	(4 718)	5 444
Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов	239 909	78 228
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	148 374	70 146
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	388 283	148 374

Председатель Правления



[Redacted signature]

(Мартынов В.Д.)

Главный бухгалтер

[Handwritten signature]

(Клементьева Л.М.)

Утвержден Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка «27» марта 2017 г. (Протокол № 9 от 27.03.2017)

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

1. Основная деятельность Банка

Представленная финансовая отчетность включает отдельную финансовую отчетность КБ «Новый век» (ООО) (далее по тексту – Банк).

Общие сведения	
Наименование кредитной организации	Коммерческий Банк «Новый век» (Общество с Ограниченной Ответственностью) КБ «Новый век» (ООО)
Организационно-правовая форма	Общество с Ограниченной Ответственностью
Дата регистрации в Банке России, регистрационный номер	№ 3417 от 20.06.2002 г.
Дата регистрации в Едином государственном реестре, регистрационный номер	№ 1027700047715 от 22.07.2002 г.
Лицензии на осуществление банковской деятельности	- Лицензия Банка России от 29.08.2002г. № 3417 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) - Лицензия Банка России от 10.02.2014г. № 3417 на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов - Лицензия Банка России от 10.02.2014г. № 3417 на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте
Участие в Системе страхования вкладов	Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках РФ
Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг	Нет
Прочие лицензии	Нет
Территориальное присутствие	
Головной офис расположен по адресу	Россия, 115093, г. Москва, ул.Щипок, д.4, стр.1
В структуру кредитной организации входят:	
Структурные подразделения, расположенные в г. Москве	Нет
Структурные подразделения, расположенные в иных регионах РФ	Нет
Структурные подразделения, расположенные за рубежом РФ	Нет
Дополнительные сведения	
Сайт	www.newbank.ru
Членство в различных союзах и объединениях	Нет
Членство в SWIFT	Нет
Участие в платежных системах	MasterCardWorldwide; «Золотая корона»
Корреспондентские счета НОСТРО в иностранных банках	Нет
Дочерние и зависимые компании	Нет
Членство в банковских группах и холдингах	Банк является участником банковского холдинга. Головной организацией банковского холдинга является ООО Фирма «ЭЛЬВИ». Дата образования холдинга – 20.06.2002г.

Примечания к финансовой отчетности (в тысячах рублей)

Уставный капитал Банка по состоянию на отчетную дату составляет 260 000 тыс. руб. На отчетную дату участниками Банка являются:

№ п/п	Владелец	Доля в уставном капитале, тыс. руб.	Доля в уставном капитале, %
1	ООО Фирма «ЭЛЬВИ»	160 000	61,53%
2	АО «Интернешнл Мьюзик Групп»	25 000	9,62%
3	АО «Аэроклуб»	24 000	9,23%
4	ООО «Музыкальная Индустрия»	22 000	8,46%
5	Смирнова Виктория Николаевна	19 000	7,31%
6	АО «Скрин Арт Медиа»	10 000	3,85%
Итого:		260 000	100%

Банк является участником банковского холдинга во главе с ООО Фирма «ЭЛЬВИ».

В течение проверяемого периода Банк не контролировал и не имел возможность распоряжаться экономическими выгодами от участия в капитале компаний.

Деятельность Банка организована по трем основным бизнес-сегментам:

- *услуги корпоративным клиентам*: услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов российских предприятий, принятие депозитов, предоставление кредитов и иных видов финансирования, проведение операций с иностранной валютой;
- *услуги физическим лицам*, включающие предоставление кредитов, услуги по ведению счетов граждан, осуществлению расчетов по поручению физических лиц, услуги по ответственному хранению ценностей, принятию вкладов;
- *инвестиционные операции*, т.е. торговые операции с финансовыми активами.

Настоящая отдельная финансовая отчетность Банка, включающая все формы отчетности и примечания, будет размещена на странице Банка в сети Интернет.

Консолидированная финансовая отчетность банковского холдинга, в который входит Банк, за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, будет размещена на сайте www.firmaelvi.ru.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

В Российской Федерации продолжаются экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, отвечающей требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики в будущем будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Негативное влияние на экономику Российской Федерации оказывают снижение цен на нефть и санкции, введенные против Российской Федерации отдельными странами. Процентные ставки в рублях остаются высокими. Совокупность этих факторов привела к снижению доступности капитала и увеличению его стоимости, а также к повышению неопределенности относительно дальнейшего экономического роста, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы Банка. Руководство Банка полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости и развитию Банка в текущих условиях.

3. Основы представления отчетности

Прилагаемая финансовая отчетность Банка составлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»), включая все принятые ранее Международные стандарты финансовой отчетности и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности. Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность составлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. Основные корректировки относятся к:

РПБУ	Прибыль после налогообложения	Нераспределенная прибыль
	33 268	295 679
Корректировки:		
- корректировка резервов на возможные потери в соответствии с МСФО	1 218	3 793
- корректировка суммы амортизации основных средств в соответствии с МСФО	263	(295)
- восстановление сумм НДС уплаченного при приобретении основных средств	0	523
- отражение обязательств Банка по финансовым гарантиям	(1 350)	(1 350)
- отражение обязательств Банка перед сотрудниками по отпускам	3 653	0
- приведение к справедливой стоимости кредитов клиентам и банкам	2 189	2 189
- корректировка на эффект инфляции	0	(1 405)
- корректировка сумм отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств в соответствии с МСФО	(3 483)	(2 955)
- отражение справедливой стоимости производных финансовых инструментов	(643)	(643)
- восстановление фонда переоценки основных средств, не признаваемый таковым в МСФО	0	0
- прочее	35	(1 497)
МСФО	35 150	294 039

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

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости.

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Активы и обязательства Банка номинированы в российских рублях. Денежные активы и обязательства переведены в национальную валюту по официальному курсу Банка России на дату составления баланса.

Функциональной валютой Банка является российский рубль.

Официальный обменный курс, установленный Банком России на 31 декабря 2016 года и используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте,

составляет 60,6569 рубля за 1 доллар США (2015 год: 72,8827 рубля за 1 доллар США) и 63,8111 рублей за 1 ЕВРО (2015 год: 79,6972 рублей за 1 ЕВРО).

Российская Федерация до 31 декабря 2002 года считалась страной с гиперинфляционной экономикой. Соответственно, данная финансовая отчетность скорректирована с учетом инфляции в соответствии с МСФО 29 так, чтобы все суммы в рублях были выражены с учетом покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года. Перерасчет производился на основании индексов потребительских цен РФ (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике.

4. Принципы учетной политики

4.1. КЛЮЧЕВЫЕ МЕТОДЫ ОЦЕНКИ ЭЛЕМЕНТОВ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

При отражении *финансовых инструментов* Банк использует следующие методы их оценки:

- по справедливой стоимости,
- по амортизированной стоимости
- по себестоимости.

Справедливая стоимость - это цена, которая будет получена при продаже актива или же заплачена при передаче обязательства при совершении обычной сделки между участниками рынка на дату измерения.

Иерархия оценок справедливой стоимости

Банк оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, притом что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

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

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

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости Банком применяется следующая информация:

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена сделки, совершенной Банком на стандартных условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий.

В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) корректируется учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты.

По долговым ценным бумагам Банк проводит корректировку указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

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

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, не котируемым на активном рынке, определяется с помощью следующих методов оценки:

- модель дисконтируемых денежных потоков.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента.

Наращенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарашенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

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

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

Эффективная ставка процента - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие кредитные убытки. Расчет включает все комиссии и сборы,

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

Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены.

В тех случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении:

- инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена;
- производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами.

Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

При отражении **нефинансовых инструментов** Банк использует следующие методы оценки

- по себестоимости;

4.2. ПЕРВОНАЧАЛЬНОЕ ПРИЗНАНИЕ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Банк признает финансовый инструмент в своем отчете о финансовом положении только в том случае, если он становится стороной по договору в отношении этого финансового инструмента. Финансовый инструмент отражается в учете на дату перехода прав собственности, если только сделка с финансовым инструментом не признается сделкой со стандартными условиями расчетов.

Под стандартными условиями расчетов понимаются расчеты по гражданско-правовым сделкам покупки и продажи финансовых активов, одной из сторон в которых выступает Банк, заключенные на организованном рынке ценных бумаг. При этом договор, предусматривающий взаимозачет изменений стоимости договора, не относится к числу договоров со стандартными условиями расчетов. Такие договоры учитываются как производные в период между датой заключения сделки и датой расчетов.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансового актива путем покупки и продажи *непроизводных финансовых активов* отражается в учете на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком.

При учете на дату расчетов предусматривается:

- признание актива в день его передачи (перехода права собственности); и

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

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, только в отношении финансовых активов, не относящихся к активам, отражаемым по себестоимости или амортизированной стоимости. При этом изменение справедливой стоимости активов, классифицированных как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, относится на прибыль или убыток, за исключением долевого инструмента, по которому переоценка отражается через прочий совокупный доход отчета о совокупных доходах.

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

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

- признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки; и

- прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки.

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

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью.

Разница между справедливой стоимостью финансового инструмента, оцениваемого по амортизированной стоимости, и его контрактной стоимостью признается в совокупных доходах по статьям «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных» или «Расходы (доходы) от обязательств, привлеченных по ставкам выше (ниже) рыночных», соответственно.

Поскольку для большей части финансовых инструментов Банка, оцениваемых по амортизированной стоимости, не существует ликвидного рынка, в целях определения их справедливой стоимости Банк применяет суждения, основанные на текущих экономических условиях и специфических рисках, сопряженных с конкретным инструментом.

При определении рыночной ставки предоставленных ссуд/кредитов и привлеченных депозитов/вкладов Банк использует:

- данные специализированного издания «Бюллетень банковской статистики», размещаемого на сайте Банка России www.cbr.ru. При этом, фактическая ставка по размещенным/привлеченным финансовым инструментам сопоставляется с опубликованной в указанном издании ставкой по аналогичному инструменту, размещенному/привлеченному в том же периоде (календарном месяце), что и оцениваемый инструмент;

- тарифы, применяемые Банком при кредитовании независимых и несвязанных с Банком лиц.

Справедливая стоимость финансового инструмента признается Банком равной его договорной стоимости в том случае, если его фактическая процентная ставка не отклоняется от рыночной более чем на 20%.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, носящих характер «до востребования», признается Банком равной его договорной стоимости.

Выбранный метод первоначального признания финансового актива применяется последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов.

4.3. ОБЕСЦЕНЕНИЕ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов.

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

Основными факторами, по которым Банк определяет, обесценен ли финансовый актив или нет («события убытка»), являются наличие просроченной задолженности и возможность реализации соответствующего обеспечения, если таковое существует.

Финансовый актив считается обесцененным:

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

При пересмотре условий, связанных с финансовыми активами, которые в противном случае были бы просрочены или обесценены, даже если справедливая стоимость нового финансового актива увеличивается, данный актив признается как обесценившийся (частично или полностью).

Под пересмотром условий подразумевается

- заключение соглашения об изменении сроков платежей, связанных с финансовым активом;
- заключение соглашения об изменении юридической формы актива;
- заключение соглашения об изменении стоимости и/или размера процентных ставок финансового актива.

Для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, балансовая стоимость актива уменьшается посредством счета оценочного резерва. Величина убытка от обесценения определяется как разность между балансовой

стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств (за исключением еще не понесенных будущих кредитных убытков), рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента (т.е. эффективной ставке процента, рассчитанной при первоначальном признании). Суммы создаваемого и восстанавливаемого (реверсируемого) оценочных резервов признаются в прибыли или убытке за период, в котором фактически происходило изменение суммы убытка от обесценения актива.

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

Будущие потоки денежных средств для финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, определяются на основе контрактных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе сформированных Банком допущений об объемах/уровне убытков, которые могут возникнуть в результате допускаемых заемщиком просрочек в исполнении своих обязательств.

Финансовые активы могут быть объединены Банком в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска. В этом случае оценка обесценения осуществляется на совокупной основе.

Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в резерва под обесценение. Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Для финансовых активов, учитываемых по себестоимости, балансовая стоимость актива уменьшается непосредственно на сумму убытка от обесценения. Величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной с использованием текущей рыночной эффективной ставки процента, установленной для аналогичных финансовых активов. В качестве рыночных Банк использует действующие на организованном рынке ценных бумаг ставки по государственным облигациям, LIBOR, своповые или иные ставки-ориентиры, в зависимости от вида оцениваемого актива. Убытки от обесценения данного вида активов признаются в прибыли или убытке за период. Восстановлению такие убытки не подлежат.

Для финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, являющихся долговыми инструментами, при наличии убытка от обесценения, накопленный убыток (в том числе и признанный ранее в капитале в качестве снижения справедливой стоимости имеющегося в наличии для продажи финансового актива) подлежит списанию из капитала и признанию в качестве прибыли или убытка за период. Величина убытка, списываемая со счетов учета капитала (статья «Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи») представляет собой разность между затратами на приобретение актива (за вычетом каких-либо выплат основной суммы и амортизации) и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения этого актива, ранее отраженного в прибыли или убытке.

В отношении долевого инструмента, классифицированного в качестве оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

- существенное или длительное снижение справедливой стоимости ниже стоимости его приобретения является признаком обесценения;
- сумма убытка от обесценения восстановлению через прибыли или убытки не подлежит.

4.4. ПРЕКРАЩЕНИЕ ПРИЗНАНИЯ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ

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

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

или

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

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

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

или

- сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при наличии прочих определенных условий.

Критерии прекращения признания переданного финансового актива:

- вместе с активом Банк передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом;

- в результате передачи финансового актива Банк утратил контроль над ним.

При наличии признаков, отвечающих критериям прекращения признания, права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств.

Утрата Банком контроля над переданными финансовыми активами признается при одновременном наличии следующих факторов:

- отсутствие юридического права собственности;
- отсутствие возможности влияния на деятельность контрагентов в отношении переданных им финансовых активов;
- отсутствие возможности распоряжения потоками денежных средств по финансовому активу.

При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать. При реоформлении активов в случае если реоформление осуществляется с существенным изменением условий, признание реоформленного актива прекращается, а полученный актив признается в отчете о финансовом положении как вновь приобретенный. В случае если реоформление активов осуществляется без существенного изменения условий, полученный актив отражается по балансовой стоимости реоформленного актива.

4.5. КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Банк не имеет дочерних и зависимых организаций. Составляемая финансовая отчетность Банка не является консолидированной.

В обозримом будущем Банк не имеет намерений приобретать и/или создавать дочерние либо ассоциированные компании, соответственно в настоящей Учетной

политике не отражен порядок признания, оценки и отражения в отчетности указанных компаний.

4.6. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. К денежным средствам и эквивалентам относятся деньги в кассе и все межбанковские размещения «овернайт» и «до востребования». Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Все прочие краткосрочные межбанковские размещения показаны в составе средств в других банках.

4.7. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ НА СЧЕТАХ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

4.8. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

– финансовые активы, предназначенные для торговли, в состав которых включаются активы:

а) приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе;

б) являющиеся частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о получении прибыли;

в) являющиеся производным инструментом (кроме случая, когда производный инструмент определен в качестве эффективного инструмента хеджирования)

– прочие финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены Банком в категорию оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в связи с тем, что иная классификация приведет к появлению в учете несоответствий, влекущих искажение финансовой отчетности и введение пользователей в заблуждение, при условии, что справедливая стоимость этих активов может быть достоверно оценена.

Банк классифицирует в категорию «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли» находящиеся в собственности ценные бумаги, если:

- они обращаются на организованном рынке ценных бумаг на территории Российской Федерации и иностранных государств, доступ к которым имеет Банк или его брокер в силу заключенных соглашений;

- они обращаются на иных площадках, информация о ценах раскрывается организаторами торгов в публичных источниках, и Банк или его брокер имеют свободный доступ на данные площадки в силу заключенных соглашений.

Банк классифицирует в категорию «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли» производные финансовые инструменты, возникающие в результате сделок, заключенных на организованном фондовом рынке на территории Российской Федерации или

иностранных государств, доступ к которым имеет Банк или его брокер в силу заключенных соглашений, или базисная переменная, в отношении которой Банк признает производный финансовый актив, обращается на организованном рынке ценных бумаг.

Справедливой стоимостью финансовых активов, предназначенных для торговли, при первоначальном признании признается стоимость приобретения. Впоследствии эти активы переоцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе их рыночных котировок. При определении рыночных котировок все финансовые активы оцениваются по:

- средневзвешенной цене последних торгов, если данные финансовые активы котируются на бирже и последние торги состоялись в период не ранее чем 90 дней до отчетной даты;

- или по цене последней котировки на покупку, если сделки по этим финансовыми активами заключаются на внебиржевом рынке.

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

Процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупных доходах в составе статьи «Процентные доходы».

Дивиденды полученные отражаются в отчете о совокупных доходах в составе статьи «Доходы по дивидендам».

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

4.9. СДЕЛКИ ПРОДАЖИ (ПОКУПКИ) ЦЕННЫХ БУМАГ С ОБЯЗАТЕЛЬСТВОМ ОБРАТНОГО ВЫКУПА (ПРОДАЖИ), ЗАЙМЫ ЦЕННЫХ БУМАГ

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа («репо»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценных бумаг.

Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статьям «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» либо «Финансовые активы, удерживаемые до погашения» в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи.

В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то финансовые активы переклассифицируются в отчете о финансовом положении как «активы, переданные без прекращения признания» и показываются в отдельной балансовой статье. Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражаются по строке «Средства других банков» или «Прочие заемные средства». Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа учитывается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо» по методу эффективной ставки процента.

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи («обратные репо»), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценных бумаг. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в отчете о финансовом положении. Соответствующие

требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке «Средства в других банках» или «Кредиты клиентам».

Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи учитывается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо» по методу эффективной ставки процента.

Ценные бумаги, предоставленные Банком в качестве займа контрагентам, продолжают отражаться как ценные бумаги в финансовой отчетности Банка. Ценные бумаги, полученные в качестве займа, не отражаются в финансовой отчетности. В случае, если эти ценные бумаги реализуются третьим сторонам, финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в отчете о совокупных доходах по строке «Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Обязательство по возврату данных ценных бумаг отражается по справедливой стоимости как предназначенное для торговли по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

4.10. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

Средства, размещенные в других банках, учитываются по данной статье в том случае, когда:

- денежные средства предоставлены банкам-контрагентам (включая Банк России), подлежащие погашению на установленную или определяемую дату;
- возникающая в ходе предоставления денежных средств дебиторская задолженность не имеет котировок на открытом рынке;
- при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами.

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании текущие кредиты и депозиты, авансы предоставленные и дебиторская задолженность оцениваются по справедливой стоимости. В дальнейшем указанные финансовые активы учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Порядок определения справедливой и амортизированной стоимости и порядок учета разницы между справедливой и контрактной стоимостями изложен в разделе «Первоначальное признание финансовых инструментов».

Впоследствии балансовая стоимость средств в других банках корректируется с учетом амортизации дохода/(расхода), признанного в отчете о совокупных доходах в момент первоначального признания финансового актива. Величина амортизации определяется с использованием метода эффективной ставки процента, и отражается в отчете о совокупных доходах по статье «Процентные доходы».

Порядок определения обесценения финансовых инструментов в форме средств, размещенных в других банках, изложен в разделе «Обесценение финансовых активов» настоящей Учетной политики.

4.11. КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ, РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ КРЕДИТОВ

Кредиты, предоставленные Банком в виде денежных средств непосредственно заемщику или организатору синдицированного кредита, не являющимся кредитной организацией классифицируются как предоставленные кредиты клиентам.

При первоначальном признании предоставленные кредиты клиентам отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленной суммы плюс понесенные затраты по сделке.

В дальнейшем кредиты, по которым невозможно достоверно определить сумму будущего денежного потока денежных средств (например, кредиты «овердрафт» и «до

востребования») оцениваются по номинальной стоимости, увеличенной на сумму процентов, начисленных, но не полученных на отчетную дату, по условиям кредитного договора за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля. При этом Банк полагает несущественной разницу между процентами, начисленными по эффективной первоначальной процентной ставке, и начисленными по простой процентной ставке по условиям договора.

Срочные кредиты оцениваются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму будущих денежных потоков, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок для кредитов с аналогичными условиями размещения за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о совокупных доходах как доход (расход) от предоставления активов по ставкам выше (ниже) рыночных. Впоследствии оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

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

Резерв под обесценение кредитов формируется при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Банк не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате в соответствии с первоначальными условиями кредитного соглашения. Сумма резерва представляет собой разницу между балансовой и оценочной возмещаемой стоимостью кредита, рассчитанной как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, включая суммы, возмещаемые по гарантиям и обеспечению, дисконтированные с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному кредиту.

Резерв под обесценение кредитов также включает потенциальные убытки по кредитам, которые объективно присутствуют в кредитном портфеле на отчетную дату. Такие убытки оцениваются на основании качества обслуживания долга, кредитных рейтингов, присвоенных заемщикам на основании оценки их финансового состояния, а также оценки текущих экономических условий, в которых данные заемщики осуществляют свою деятельность.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процессуальных и исполнительных процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм и уменьшение ранее созданного резерва отражается в отчете о совокупных доходах.

Банк не приобретает кредиты у третьих сторон.

Кредиты и дебиторская задолженность включают производные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

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

Применяемые Банком методы оценки, а также порядок определения справедливой и амортизированной стоимости и порядок учета разницы между справедливой и

контрактной стоимостью изложены в разделе «Первоначальное признание финансовых инструментов».

При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности определяется путем применения одного из методов оценки. Применяемые Банком методы оценки изложены в разделе «Первоначальное признание финансовых инструментов».

Впоследствии балансовая стоимость кредитов и дебиторской задолженности корректируется с учетом амортизации дохода/(расхода), признанного в отчете о совокупных доходах в момент первоначального признания финансового актива. Величина амортизации определяется с использованием метода эффективной ставки процента, и отражается в отчете о совокупных доходах по статье «Процентные доходы».

Порядок определения обесценения кредитов и дебиторской задолженности изложен в разделе «Обесценение финансовых активов» настоящей Учетной политики.

4.12. ВЕКСЕЛЯ ПРИОБРЕТЕННЫЕ

Приобретенные векселя включаются в составе финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, средства в других банках или кредиты и авансы клиентам в зависимости от их экономического содержания.

Приобретенные векселя включаются в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток при соблюдении следующих условий:

- вексель приобретен с целью дальнейшей перепродажи в течение 6 месяцев с момента приобретения;
- имеется доступная информация о внебиржевых котировках векселя;
- информация о финансовом состоянии векселедателя публикуется в СМИ и иных доступных источниках;
- вексель не является просроченным в соответствии с вексельным законодательством.

Впоследствии приобретенные векселя учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной выше для указанных категорий активов.

4.13. ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД

Данная категория включает финансовые инструменты, которые не классифицированы как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, или как финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости. Руководство Банка классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Изменение справедливой стоимости этих финансовых инструментов отражается через прочий совокупный доход. Последующий перенос сумм из прочего совокупного дохода на счета прибылей и убытков не производится, но накопленные прибыли или убытки могут быть перенесены в другие статьи в составе капитала.

Первоначально долевые инструменты оцениваются по справедливой стоимости, равной стоимости приобретения. Впоследствии эти активы переоцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе их рыночных котировок.

Если инвестиции, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, могут быть оценены руководством Банка по справедливой стоимости,

которая основана на результатах недавней продажи аналогичных инструментов несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки, то данные инвестиции признаются в отчетности по этой справедливой стоимости. Информация о примененных методиках оценки подлежит раскрытию в примечаниях к соответствующей статье балансового отчета.

В отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, Банком, как исключительный случай, применяется оценка по себестоимости. Информация о данном исключении подлежит раскрытию в примечаниях к соответствующей статье балансового отчета.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, отражаются непосредственно в капитале через отчет о совокупных доходах, за исключением положительных и отрицательных курсовых разниц, вплоть до прекращения признания данного финансового актива. Накопленные нереализованные доходы и расходы, ранее признанные в капитале, переносу на счет прибылей и убытков не подлежат.

Дивиденды полученные отражаются в отчете о совокупных доходах в составе статьи «Доходы по дивидендам».

4.14. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УЧИТЫВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ

Данная категория активов включает финансовые активы с фиксированным сроком погашения, в отношении которых руководство Банка имеет документально подтвержденное твердое намерение и возможность удерживать их до срока погашения и целью инвестиций в которые является получение процентного дохода.

Руководство Банка классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Первоначально финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости, учитываются по стоимости приобретения (которая включает затраты по сделке), а впоследствии - по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной доходности за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

Процентные доходы по финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости, отражаются в консолидированном отчете о совокупных доходах в составе статьи «Процентные доходы».

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, отражается на дату заключения сделки, которая является датой, на которую у Банка возникает обязательство купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

4.15. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Основные средства отражены по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (при их наличии).

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости. По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования. Если балансовая стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о совокупных доходах как расход от обесценения основных средств.

Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.

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

4.16. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ

В случае приобретения недвижимости (земля или здание – или часть здания – или и то, и другое), Банк классифицирует его в категорию «Инвестиционная недвижимость» в том случае, если это имущество используется Банком с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того и другого, но не для: (а) использования при оказании услуг, для административных целей; или (б) продажи в ходе обычной деятельности.

Так же инвестиционная недвижимость может представлять собой офисные помещения, не занимаемые Банком.

Первоначальная оценка инвестиционной недвижимости производится по ее себестоимости, включая затраты по сделке. Впоследствии инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости, определяемой профессиональными оценщиками ежегодно. Изменения справедливой стоимости представляются в отчете о совокупных доходах в составе прочих операционных доходов.

Затраты на повседневное обслуживание объекта инвестиционной недвижимости не признаются в балансовой стоимости инвестиционного имущества. Эти затраты признаются в составе прибыли или убытка по мере их возникновения по статье «Расходы на содержание инвестиционной собственности».

4.17. ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ (ГРУППЫ ВЫБЫТИЯ), КЛАССИФИЦИРУЕМЫЕ КАК «УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ»

Долгосрочные активы (или группы выбытия) классифицируются как «удерживаемые для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи, а не в результате продолжения эксплуатации.

Прекращенная деятельность – это составляющая часть организации, которая либо выбыла, либо классифицируется как «удерживаемая для продажи», и

- представляет отдельное крупное подразделение бизнеса или географический сегмент;
- является частью отдельного крупного подразделения бизнеса или географического сегмента;
- является дочерней организацией, приобретенной исключительно с целью ее перепродажи.

Долгосрочные активы (или группы выбытия), «удерживаемые для продажи», оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу.

Группа выбытия – группа активов (и соответствующих им обязательств), выбытие которых предполагается осуществить в рамках единой операции или посредством продажи или другим способом. В состав группы выбытия может входить гудвил, относящийся к группе активов, удерживаемых для продажи, на дату приобретения.

4.18. АМОРТИЗАЦИЯ

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

	Годовая норма амортизации, %
Объекты ОС	
Автомобили	20-30
Компьютерная и оргтехника	20,00-50,0
Банковское оборудование	10,0-33,3
Мебель и прочее	14,3-50,0
Объекты НМА	10 – 20,0

4.19. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

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

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

Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения.

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования, составляющего не более 10 лет, анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о совокупных доходах в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

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

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

Затраты, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение

периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом.

Прямые затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Затраты по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного пользования с использованием норм амортизации 10% в год.

4.20. ОПЕРАЦИОННАЯ АРЕНДА

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором на счете прибылей и убытков с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, платежи, представляющие собой суммы штрафов и неустойки, причитающихся арендодателю, отражаются как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

4.21. ФИНАНСОВАЯ АРЕНДА

Когда Банк выступает в роли лизингодателя, в начале периода финансового лизинга, дисконтированная стоимость лизинговых платежей («чистая инвестиция в лизинг») отражается в составе дебиторской задолженности. Разница между валовой и чистой инвестицией в лизинг отражается как незаработанный финансовый доход. Доход по лизингу отражается в течение срока лизинга с использованием метода чистых инвестиций, который отражает постоянную норму доходности.

Началом срока лизинга считается дата завершения строительства, установки или приобретения имущества Банком, а в случае, если имущество было отражено на балансе лизингодателя до момента заключения лизингового соглашения – дата заключения такого соглашения.

Авансовые платежи, полученные лизингодателем до начала лизинга, уменьшают чистую инвестицию в лизинг.

Финансовый доход от лизинга отражается в составе прочих операционных доходов в отчете о совокупных доходах.

В случае обесценения чистых инвестиций в лизинг создается резерв под обесценение. Финансовый лизинг обесценивается, если его балансовая стоимость превышает его оценочную возмещаемую стоимость. Сумма убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с учетом первоначальной эффективной процентной ставки по причитающимся лизинговым платежам.

Когда Банк выступает в роли лизингополучателя, в начале периода финансового лизинга стоимость имущества, полученного по договорам лизинга, отражается в составе соответствующей категории основных средств в суммах, равных справедливой стоимости имущества, полученного в лизинг, или, если эта сумма ниже, дисконтированной стоимости арендных платежей, величина каждого из которых определяется при заключении договора лизинга, и амортизируется в соответствии с учетной политикой Банка.

Первоначальные прямые затраты, непосредственно связанные с финансовым лизингом, включаются в стоимость актива.

Обязательства Банка по оплате стоимости полученного имущества отражаются в составе кредиторской задолженности и в дальнейшем уменьшаются на сумму финансовой составляющей осуществленных лизинговых платежей. Минимальные платежи по лизингу отражаются как финансовые расходы и уменьшение непоплаченного

обязательства. Финансовые расходы по активу, полученному в лизинг, распределяются таким образом, чтобы получилась постоянная периодическая ставка процента на остаток обязательства для каждого периода.

Процентная составляющая лизинговых платежей отражается в составе процентных расходов в отчете о совокупных доходах. В качестве коэффициента дисконтирования используется процентная ставка, заложенная в договоре лизинга, если ее можно измерить, либо процентная ставка по кредитам, доступная лизингополучателю.

В случае обесценения чистых инвестиций в лизинг создается резерв под обесценение. Финансовый лизинг обесценивается, если его балансовая стоимость превышает его оценочную возмещаемую стоимость. Сумма убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с учетом первоначальной эффективной процентной ставки по причитающимся лизинговым платежам.

4.22. ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков (включая Банк России), привлеченные субординированные займы, прочие заемные средства.

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

Впоследствии заемные средства, по которым невозможно достоверно определить сумму будущего денежного потока денежных средств (например, депозиты «до востребования»), оцениваются по номинальной стоимости, увеличенной на сумму процентов, начисленных, но не выплаченных на отчетную дату, по условиям договора. При этом Банк полагает несущественной разницу между процентами, начисленными по эффективной первоначальной процентной ставке, и начисленными по простой процентной ставке по условиям договора. Разница между справедливой и номинальной стоимостью заемных средств отражается в отчете о совокупных доходах как процентный расход.

Срочные заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму будущих денежных потоков, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок для депозитов с аналогичными условиями привлечения. Разница между справедливой и номинальной стоимостью заемных средств отражается на счете прибылей и убытков как доход (расход) по обязательствам, привлеченным по ставкам ниже (выше) рыночных. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается на счете прибылей и убытков в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

Если Банк приобретает собственную задолженность, она исключается из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от досрочного погашения.

В отношении подлежащих возврату заемных средств Банк раскрывает следующую информацию:

- информацию по неисполнению обязательств в течение отчетного периода по выплате основной суммы долга, уплате процентов, резервному фонду или условиям погашения подлежащих оплате заемных средств;

- балансовую стоимость подлежащих оплате заемных средств, но не погашенных на отчетную дату.

Информация может не раскрываться только в случае, если неисполнение обязательств было устранено, или условия привлечения средств, подлежащих возврату, были пересмотрены до того, как финансовая отчетность была утверждена для издания.

4.23. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Банк относит к данной категории финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

– финансовые обязательства, предназначенные для торговли, в состав которых включаются обязательства:

а) приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе;

б) являющиеся частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о получении прибыли;

в) являющиеся производным инструментом (кроме случая, когда производный инструмент определен в качестве эффективного инструмента хеджирования), если их справедливая стоимость является отрицательной (т.е. имеют потенциально невыгодные условия);

г) обязательства продавца по поставке ценных бумаг (обязательства, возникающие при заключении сделок на продажу финансовых инструментов, не находящихся на балансе на момент заключения таких сделок).

– прочие финансовые обязательства, которые при первоначальном признании были отнесены Банком в категорию оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в связи с тем, что иная классификация приведет к появлению в учете несоответствий, влекущих искажение финансовой отчетности и введение пользователей в заблуждение, при условии, что справедливая стоимость этих обязательств может быть достоверно оценена.

Первоначально и впоследствии финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением методик оценки, описанных в разделе «Ключевые методы оценки».

4.24. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком.

Долговые ценные бумаги первоначально отражаются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии долговые обязательства, по которым невозможно достоверно определить сумму будущего денежного потока денежных средств (например, векселя со сроком «по предъявлению») отражаются по стоимости привлеченных средств, увеличенной на сумму процентов (дисконта), начисленных, но не выплаченных кредитору (держателю векселя) на отчетную дату, по условиям выпуска долговых обязательств. При этом Банк полагает несущественной разницу между процентами, начисленными по эффективной первоначальной процентной ставке, и начисленными по простой процентной ставке по условиям договора. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о совокупных доходах как процентный расход.

Срочные долговые ценные бумаги первоначально оцениваются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму будущих денежных потоков, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок для долговых обязательств с аналогичными условиями размещения. Разница между справедливой и номинальной стоимостью обязательства отражается в отчете о совокупных доходах как доход (расход) по обязательствам, привлеченным по ставкам ниже (выше) рыночных.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и

уплаченной суммой включается в отчете о совокупных доходах по статье «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами (обязательствами), имеющимися в наличии для продажи».

4.25. РАСЧЕТЫ С ПОСТАВЩИКАМИ И ПРОЧАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

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

4.26. СРЕДСТВА (ДОЛИ) УЧАСТНИКОВ

В феврале 2008 года выпущены (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты) изменения к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» и дополнительные изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности». Поскольку Банк организован в форме общества с ограниченной ответственностью, в результате применения указанных изменений, доли участников общества отражаются в составе капитала, а не в составе обязательств.

Эти изменения применены к финансовой отчетности предыдущих отчетных периодов на ретроспективной основе.

Уставный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате: денежными средствами, внесенными до 1 января 2003 года, - с учетом инфляции; неденежными активами - по справедливой стоимости на дату их внесения.

Перечисленные в качестве взноса в уставный капитал средства участников, не прошедшие регистрацию в соответствии с национальным законодательством, отражаются по статье «Прочие заемные средства».

4.27. СОБСТВЕННЫЕ ДОЛИ, ВЫКУПЛЕННЫЕ У УЧАСТНИКОВ

В случае, если Банк выкупает доли у своих участников, собственный капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента реализации данных долей или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных долей. В случае последующей продажи этих долей полученная сумма включается в собственный капитал.

4.28. ДИВИДЕНДЫ

Дивиденды отражаются в собственных средствах участников Банка в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после даты составления консолидированного бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием участников и показываются в отчетности как распределение прибыли.

4.29. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА

В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и гарантии.

Комиссионные доходы по обязательствам по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его

предоставления, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании.

Прочие финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства.

На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из амортизированной суммы первоначального признания и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам. Сумма созданных на отчетную дату резервов отражается в составе статьи «Прочие обязательства» по строке «Резервы под обязательства и отчисления».

4.30. ОТРАЖЕНИЕ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупных доходах по всем процентным инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной доходности. Процентный доход включает купонный доход, полученный по ценным бумагам с фиксированным доходом, наращенный дисконт и премию по векселям и другим дисконтным инструментам. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, или покупка или продажа компаний, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг. Комиссионные доходы по управлению активами инвестиционных фондов отражаются пропорционально объему оказанных услуг в течение периода оказания данной услуги. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

4.31. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

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

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается,

будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Отложенные налоговые активы и обязательства создаются в отношении временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, кроме тех случаев, когда момент исчезновения временных разниц может контролироваться Банком и существует вероятность того, что эти временные разницы не исчезнут в обозримом будущем.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. При реализации данных финансовых активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о совокупных доходах.

Отложенный налоговый актив признается только в сумме отложенного налогового обязательства. В случае превышения суммы налогового актива над суммой налогового обязательства отложенный налог на прибыль признается равным нулю.

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении развернуто. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства сальдируются только в том случае, если они были исчислены в отношении одного вида актива или обязательства.

4.32. ПЕРЕОЦЕНКА ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк («функциональная валюта»). В настоящий момент в качестве «функциональной валюты» Банк использует российский рубль.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному курсу Банка России на дату составления баланса. Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на день операции.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о совокупных доходах по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции.

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

Курсовые разницы по неденежным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, относятся на собственный капитал через фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

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

4.33. ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

Производные финансовые инструменты представляют собой финансовые инструменты, удовлетворяющие одновременно следующим характеристикам:

- стоимость которых меняется в результате изменения базисной переменной, при условии, что, в случае нефинансовой переменной, эта переменная не носит конкретного характера для стороны по договору;

- для их приобретения не требуются или необходимы небольшие первоначальные инвестиции;

- расчеты по ним осуществляются в будущем.

Производные финансовые инструменты, включающие валютнообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в балансе по стоимости приобретения (все затраты по сделке), а впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки.

Производные финансовые инструменты относятся в статью баланса «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость производного финансового инструмента положительная, либо в статью «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость финансового инструмента отрицательная.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами, в зависимости от типа сделки.

Некоторые производные инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, такие, как опцион на конвертацию, встроенный в конвертируемую облигацию, выделяются из основного договора, если их риски и экономические характеристики не находятся в тесной связи с рисками и экономическими характеристиками основного договора и основной договор не отражается по справедливой стоимости с отражением нереализованных доходов и расходов в отчете о совокупных доходах.

Банк не проводит операций с производными финансовыми инструментами для целей хеджирования.

4.34. Активы, находящиеся на хранении

Активы и обязательства, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц (депозитарный договор, агентский договор, договор доверительного управления), не учитываются в балансе на отчетную дату. Комиссии, получаемые по таким операциям, отражаются по строке «Комиссионные доходы» отчета о совокупных доходах.

4.35. Взаимозачеты

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.

4.36. Учет влияния инфляции

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 взносы участников в уставный капитал, произведенные 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 (МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции»). Доходы и расходы от последующих выбытий, а также амортизационные отчисления отчетного периода признаются на основе пересчитанной стоимости этих немонетарных активов и обязательств.

В связи с тем, что экономика Российской Федерации проявляет характеристики, свидетельствующие о прекращении гиперинфляции, Банк не применяет МСФО 29 начиная с 1 января 2003 года.

4.37. ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Оценочные обязательства отражаются в отчетности при возникновении у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

4.38. ЗАРАБОТНАЯ ПЛАТА И СВЯЗАННЫЕ С НЕЙ ОТЧИСЛЕНИЯ

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд медицинского страхования и Фонд социального страхования Российской Федерации, производятся по мере осуществления соответствующих трудовых обязанностей сотрудниками Банка.

Расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот, производятся при их наступлении.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам работникам, связанным с неиспользованными отпусками, только в рамках, установленных требованиями трудового законодательства Российской Федерации.

Банк оценивает ожидаемые затраты на оплату накапливаемых неиспользованных работниками отпусков с учетом того, что обязательство по выплате этих компенсаций наступает только при увольнении сотрудника. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье «Прочие обязательства» с одновременным отражением в отчете о совокупных доходах в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

В случае, если согласно оценке Банка ожидаемые затраты носят несущественный характер, фонд под неиспользованные отпуска Банком не создается. В этом случае затраты в виде компенсаций за неиспользованный отпуск учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

При оценке ожидаемых затрат на оплату накапливаемых неиспользованных работниками отпусков Банк рассчитывает их величину с учетом дополнительных платежей, возлагаемых на Банк в соответствии с национальным законодательством.

Банк не несет никаких иных расходов, связанных с выплатой пенсионных пособий своим сотрудникам, кроме установленных требованиями законодательства Российской Федерации взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

4.39. ОТЧЕТНОСТЬ ПО СЕГМЕНТАМ

Сегмент – это идентифицируемый компонент Банка, связанный либо с предоставлением продуктов и услуг (сегмент деятельности), либо с предоставлением продуктов и услуг в конкретной экономической среде (географический сегмент), которому присущи риски и выгоды, отличные от тех, которые характерны для других сегментов. Сегмент подлежит отдельному раскрытию в консолидированной финансовой отчетности, если большая часть его доходов формируется за счет продаж внешним покупателям и его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее 10 % от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов. Сегментная информация подлежит отдельному раскрытию только в случае, если ценные бумаги Банка свободно обращаются на ОРЦБ (включены хотя бы одним организатором торговли в котировальные листы первого или второго уровня). В отчетном периоде и в периоде, предшествующем отчетному ценные бумаги Банка не обращаются на ОРЦБ, отчетность по сегментам не составляется.

4.40. ЗАЛОГОВОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ (ЗАЛОГ)

Залоговое обеспечение (финансовых и нефинансовых активов), по которому Банку разрешено продавать или перезакладывать предмет залога в отсутствие дефолта со стороны его владельца, в составе активов Банка не отражается, но в отношении этого залогового обеспечения в Примечаниях к финансовой отчетности раскрывается:

- справедливая стоимость удерживаемого обеспечения;
- справедливая стоимость проданного или перезаложенного в отчетном периоде вышеуказанного обеспечения, а также наличие у кредитной организации обязательства вернуть его;
- условия, связанные с использованием предоставленного вышеуказанного залогового обеспечения.

4.41. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если:

- одна из них имеет возможность контролировать другую,
- одна из сторон вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица
- может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

4.42. ИЗМЕНЕНИЯ В УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ И ПРЕДСТАВЛЕНИИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Учетная политика разработана и утверждена Банком для целей применения ее последовательно для идентичных операций, событий и условий, за исключением случаев, когда какой-либо международный стандарт или толкование конкретно требует или разрешает категоризацию статей, к которым могут применяться другие учетные политики.

Банк вносит изменения в свою учетную политику только в том случае, когда ее изменение:

- требуется каким-либо Стандартом или Толкованием;
- приводит к тому, что финансовая отчетность дает надежную и более относящуюся к делу информацию о воздействии операций, других событий или условий на финансовое положение организации, ее финансовые результаты деятельности или потоки денежных средств.

Примечания к финансовой отчетности (в тысячах рублей)

Действия по внесению уточнений в принятую ранее учетную политику не квалифицируются изменениями учетной политики, если такие уточнения связаны со следующими действиями:

- применение учетной политики к таким операциям, другим событиям или условиям, которые отличаются по существу от ранее происходивших;
- применение новой учетной политики к таким операциям, другим событиям или условиям, которые не происходили ранее или были несущественными.

4.43. КОРРЕКТИРОВКИ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПОСЛЕ ВЫПУСКА

Все последующие изменения данной финансовой отчетности требуют одобрения руководства Банка, утвердившего данную финансовую отчетность.

В целях обеспечения сопоставимости данных, представленных в настоящей финансовой отчетности, и улучшения их понимания была изменена форма представления отдельных статей отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за предыдущий отчетный период:

	2015 год (до пересчета)	Эффект пересчета	2015 год (после пересчета)
Процентные доходы	142 181	0	142 181
Процентные расходы	(26 770)	0	(26 770)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	115 411	0	115 411
Изменение резерва под обесценение кредитов клиентам, средств в других банках	(16 807)	(703)	(17 510)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов клиентам, средств в других банках	98 604	(703)	97 901
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(2 015)	0	(2 015)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	1 778	0	1 778
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты	(704)	0	(704)
Комиссионные доходы	2 948	0	2 948
Комиссионные расходы	(524)	0	(524)
Чистые непроцентные доходы	1 483	0	1 483
Прочие операционные доходы	1 254	0	1 254
Операционные доходы	1 254	0	1 254
Чистые доходы (расходы)	101 341	(703)	100 638
Изменение резерва по прочим потерям	0	703	703
Административные и прочие операционные расходы	(77 791)	0	(77 791)
Операционные доходы (расходы)	(77 791)	703	(77 088)
Прибыль (Убыток) до налогообложения	23 550	0	23 550
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль	(2 009)	0	(2 009)
Прибыль (убыток) после налогообложения	21 541	0	21 541
Прибыль (убыток) после налогообложения, относящаяся (относящийся) к:			
собственникам кредитной организации	21 541	0	21 541
неконтрольным долям владения			

Примечания к финансовой отчетности (в тысячах рублей)

Чистый прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	0	0	0
Прочий совокупный доход	0	0	0
Итого совокупный доход за отчетный период	21 541	0	21 541
Совокупный доход за период, относящийся к: собственникам кредитной организации	21 541	0	21 541
неконтрольным долям владения			

4.44. ПЕРЕХОД НА НОВЫЕ ИЛИ ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ СТАНДАРТЫ И ИНТЕРПРЕТАЦИИ.

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

Далее перечислены новые и пересмотренные стандарты, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка или могут быть применены к ней в будущем, а также представлено описание их влияния на учетную политику.

Поправки к МСФО (IAS) 1 – Инициатива в сфере раскрытия информации

Поправки к МСФО (IAS) 1 скорее разъясняют, а не значительно изменяют существующие требования МСФО (IAS) 1. Поправки разъясняют следующее:

- требования МСФО (IAS) 1 к определению существенности;
- отдельные статьи в отчете(-ах) о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе и в отчете о финансовом положении могут быть дезагрегированы;
- у организаций имеется возможность выбирать порядок представления примечаний к финансовой отчетности;
- доля прочего совокупного дохода ассоциированных компаний и совместных предприятий, учитываемых по методу долевого участия, должна представляться агрегировано в рамках одной статьи с расшифровкой по статьям, которые будут или не будут впоследствии переклассифицированы в состав прибыли или убытка.

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

Данные поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты и не оказывают влияния на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 – Инвестиционные организации: применение исключения из требования о консолидации

Поправки регулируют вопросы, возникшие при применении инвестиционными организациями исключения, предусмотренного МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность». Поправки к МСФО (IFRS) 10 разъясняют, что исключение из требования о представлении консолидированной финансовой отчетности применяется к материнской компании, являющейся дочерней компанией инвестиционной организации, если эта инвестиционная организация оценивает все свои дочерние компании по справедливой стоимости. Кроме того, поправки к МСФО (IFRS) 10 разъясняют, что консолидации подлежит только такая дочерняя компания инвестиционной организации, которая сама не является инвестиционной организацией и оказывает инвестиционной организации услуги вспомогательного характера. Все прочие дочерние компании инвестиционной организации оцениваются по справедливой стоимости. Поправки к МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия»

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

Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты, и должны применяться на ретроспективной основе. Данные поправки не оказывают влияния на финансовую отчетность Банка.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 гг.

Данные улучшения вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Они включают, в частности, следующие изменения:

МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность»

Выбытие активов (или группы активов) обычно происходит путем продажи либо распределения в пользу собственников. Поправка разъясняет, что замена одного из этих методов другим считается не новым планом выбытия, а продолжением первоначального плана. Таким образом, требования МСФО (IFRS) 5 применяются непрерывно. Данная поправка должна применяться перспективно.

Данная поправка не оказывает существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»

Поправка разъясняет, что договор на обслуживание, предусматривающий комиссионное вознаграждение, может представлять собой продолжающееся участие в финансовом активе. Компания должна оценить характер такого соглашения и комиссионного вознаграждения в соответствии с предлагаемым в МСФО (IFRS) 7 руководством по оценке продолжающегося участия, чтобы определить, является ли раскрытие информации необходимым. Оценка того, какие договоры на обслуживание представляют собой продолжающееся участие, должна проводиться на ретроспективной основе. При этом компания не обязана раскрывать требуемую информацию в отношении какого-либо периода, предшествовавшего тому, в котором компания впервые применила данную поправку.

Данная поправка не оказывает существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Наличные средства	28 189	18 955
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	33 647	104 528
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» и «до востребования» в банках	326 447	24 891
- Российской Федерации	326 447	24 891
Итого денежных средств и их эквивалентов	388 283	148 374

Денежные средства, размещенные на корреспондентских счетах и в депозитах «овернайт» и «до востребования» в банках, относятся к активам, по которым отсутствуют признаки обесценения.

В течение текущего и предыдущего отчетных периодов Банк не проводил инвестиционных и финансовых операций, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов, не включенных в отчет о движении денежных средств.

Информация о концентрации кредитного риска по эквивалентам денежных средств представлена в Примечании 24.

6. Обязательные резервы на счетах в Банке России

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
по средствам в рублях	3 602	1 033
по средствам в иностранной валюте	438	404
Итого обязательных резервов на счетах в Банке России	4 040	1 437

Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка. По состоянию на отчетную дату и дату, предшествующую отчетной суммы обязательных резервов рассчитаны как средняя хронологическая в течение месяца.

Сумма обязательных резервов, подлежащая депонированию в Банке России, рассчитывается путем применения норматива (нормативов) обязательных резервов к средней хронологической величине резервируемых обязательств за календарный месяц и исключения величины наличных денежных средств в валюте Российской Федерации в кассе кредитной организации, определяемой в порядке, установленном Банком России в соответствующем нормативном акте.

По состоянию на отчетные даты текущего и предыдущего отчетных периодов нормативы обязательных резервов были установлены в следующем размере:

	Норматив по обязательствам кредитной организации перед юридическими лицами- нерезидентами в валюте Российской Федерации	Норматив по обязательствам кредитной организации по обязательствам перед юридическими лицами- нерезидентами в иностранной валюте	Норматив по обязательствам кредитной организации по обязательствам перед физическими лицами в валюте Российской Федерации	Норматив по обязательствам кредитной организации по обязательствам перед физическими лицами в иностранной валюте	Норматив по обязательствам кредитной организации по иным обязательствам кредитных организаций в валюте Российской Федерации	Норматив по обязательствам кредитной организации по иным обязательствам кредитных организаций в иностранной валюте
На 31.12.2015г. (%)	4,25		4,25		4,25	
На 31.12.2016г. (%)	5,00	7,00	5,00	6,00	5,00	7,00

По обязательным резервам проценты не начисляются.

Анализ денежных средств и их эквивалентов и обязательных резервов в Банке России по географическому принципу и валютам представлен в Примечании 24.

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

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	31 690	0
<i>Долговые ценные бумаги</i>	31 510	0
Облигации российских банков	31 510	0
<i>Производные финансовые инструменты</i>	180	0
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	31 690	0
Заложенный актив, относящийся к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0

Структура и кредитное качество портфеля ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Анализ долговых обязательств российских банков, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, по кредитному качеству по состоянию на отчетную дату представлен в таблице:

Эмитент, выпуск	Рейтинг (в случае наличия), или кредитное качество (текущие, пересмотренные)	Рейтинговое агентство	Дата присвоения (пересмотра) рейтинга	Доля в портфеле долговых обязательств банков	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
АО "Россельхозбанк", 40703349В	текущее	-	-	98%	05.06.2018	11,55%
АО "Россельхозбанк", 4В020403349В	текущее	-	-	2%	23.06.2017	10,25%

По состоянию на предыдущую отчетную дату у Банка отсутствовали ценные бумаги, классифицированные как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Информация о производных финансовых инструментах, отраженных в составе финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты представлена в Примечании 26.

Информация о концентрации кредитного риска по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлена в Примечании 24.

Географический анализ и анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 24.

Информация о применяемых Банком способах оценки текущей справедливой стоимости финансовых активов изложена в Примечании 27.

8. Средства в других банках

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Текущие кредиты и депозиты, размещенные в Банке России	150 123	0
Текущие кредиты и депозиты, размещенные в российских банках	0	95 000
Итого кредитов банкам	150 123	95 000

По состоянию на предыдущую отчетную дату текущие кредиты в российских банках были представлены межбанковским кредитом, предоставленным ПАО Банку «ФК ОТКРЫТИЕ».

В текущем отчетном периоде, равно как и в предыдущем, Банк размещал средства в других банках на условиях, соответствовавших рыночным.

Информация о концентрации кредитного риска по средствам в других банках представлена в Примечании 24.

Географический анализ, анализ средств в других банках по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 24.

9. Кредиты клиентам

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	0	0
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	623 868	719 588
Кредиты, выданные розничным клиентам		

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Потребительские кредиты	63 206	0
Ипотечные кредиты	17 485	0
Прочие кредиты розничным клиентам, в том числе, индивидуальным предпринимателям	2 500	0
За вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам	(118 489)	(97 174)
Итого кредитов клиентам	588 570	622 414

В текущем отчетном периоде, равно как и в предыдущем, Банк предоставлял кредиты на условиях, соответствовавших рыночным.

Анализ изменений резерва под обесценение

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за год:

	2016 год			2015 год		
	Всего	Кредиты, выданные корпоративным клиентам	Кредиты, выданные розничным клиентам	Всего	Кредиты, выданные корпоративным клиентам	Кредиты, выданные розничным клиентам
Резерв под обесценение кредитов клиентам на начало отчетного периода	97 174	97 174	0	79 664	68 412	11 252
Чистое создание / (восстановление) резерва под обесценение кредитов клиентам в течение отчетного периода	21 315	14 094	7 221	17 510	28 762	(11 252)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на конец отчетного периода	118 489	111 268	7 221	97 174	97 174	0

Резерв под обесценение кредитов сформирован на основании профессиональных суждений о наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Банк не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате в соответствии с первоначальными условиями кредитного договора.

Кредитное качество портфеля

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на текущую отчетную дату.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	475 362	(40 372)	434 990	8,49%
Кредиты обесцененные и с просроченными платежами:				
- непросроченные	134 030	(56 420)	77 610	42,10%
- просроченные на срок более 1 года	14 476	(14 476)	0	100,00%
Всего просроченных или обесцененных кредитов	148 506	(70 896)	77 610	47,74%
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	623 868	(111 268)	512 600	17,84%
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Потребительские кредиты				
- без индивидуальных признаков	6 503	(511)	5 992	7,86%

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
обесценения				
- непросроченные и обесцененные	56 703	(6 286)	50 417	11,09%
Всего потребительских кредитов	63 206	(6 797)	56 409	10,75%
Ипотечные кредиты				
- без индивидуальных признаков обесценения	17 485	(212)	17 273	1,21%
Всего ипотечных кредитов	17 485	(212)	17 273	1,21%
Прочие кредиты розничным клиентам, в том числе, индивидуальным предпринимателям				
- без индивидуальных признаков обесценения	2 500	(212)	2 288	8,48%
Всего прочих кредитов, выданных розничным клиентам	2 500	(212)	2 288	8,48%
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	83 191	(7 221)	75 970	8,68%
Всего кредитов клиентам	707 059	(118 489)	588 570	16,76%

Информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на предыдущую отчетную дату.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	657 026	(52 226)	604 800	7,95%
Кредиты обесцененные и с просроченными платежами:				
- непросроченные	35 228	(17 614)	17 614	50,00%
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 181 дня	17 027	(17 027)	0	100,00%
- просроченные на срок более 1 года	10 307	(10 307)	0	100,00%
Всего просроченных или обесцененных кредитов	62 562	(44 948)	17 614	71,85%
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	719 588	(97 174)	622 414	13,50%
Всего кредитов клиентам	719 588	(97 174)	622 414	13,50%

В таблице выше суммы, отраженные по строкам «кредиты с просроченными платежами», представляю собой общую сумму кредитов, по которым просрочены (частично просрочены) выплаты по основному долгу, исходя из максимального срока просрочки частей кредита, не погашенных на отчетную дату. Сумма просроченной части кредитов за вычетом обесценения по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты отражена в Примечании 24.

Ниже представлена более подробная информация о кредитном качестве кредитов клиентам, в отношении которых не выявлены признаки индивидуального обесценения по состоянию на текущую отчетную дату:

Примечания к финансовой отчетности (в тысячах рублей)

	Высокий рейтинг	Стандартный рейтинг	Ниже стандартного рейтинга	Просроченные, но не обесцененные	Итого кредиты, оцениваемые на совокупной основе	Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе	Итого кредитов клиентам
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	0	0	475 362	0	475 362	148 506	623 868
Ипотечное кредитование	0	0	17 485	0	17 485	0	17 485
Прочие кредиты частным клиентам	0	0	9 003	0	9 003	56 703	65 706
	0	0	501 850	0	501 850	205 209	707 059
За вычетом: резерва под обесценение	0	0	(41 307)	0	(41 307)	(77 182)	(118 489)
	0	0	460 543	0	460 543	128 027	588 570

По состоянию на предыдущую отчетную дату:

	Высокий рейтинг	Стандартный рейтинг	Ниже стандартного рейтинга	Просроченные, но не обесцененные	Итого кредиты, оцениваемые на совокупной основе	Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе	Итого кредитов клиентам
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	0	0	657 026	0	657 026	62 562	719 588
За вычетом: резерва под обесценение	0	0	(52 226)	0	(52 226)	(44 948)	(97 174)
	0	0	604 800	0	604 800	17 614	622 414

По состоянию на текущую отчетную дату, равно как и на предыдущую, у Банка отсутствуют просроченные, но индивидуально не обесцененные кредиты.

За отчетный период процентные доходы Банка по обесцененным кредитам составили:

	Процентные доходы, отраженные в отчете о совокупном доходе отчетного периода	Процентные доходы, полученные в отчетном периоде
Кредиты, выданные корпоративным клиентам, оцененные на индивидуальной основе		
Кредиты обесцененные и с просроченными платежами:		
- непросроченные	5 739	5 739
- просроченные на срок более 1 года	1 348	0
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам, оцененных на индивидуальной основе	7 087	5 739
Кредиты, выданные розничным клиентам, оцененные на индивидуальной основе		
Потребительские кредиты, оцененные на индивидуальной основе		
- непросроченные и обесцененные	1 751	910
Всего потребительских кредитов, оцененных на индивидуальной основе	1 751	910
Всего кредитов, выданных розничным клиентам, оцененных на индивидуальной основе	1 751	910
Всего кредитов, выданных клиентам, оцененных на индивидуальной основе	8 837	6 648

Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности

В таблице ниже представлена информация об обеспеченности кредитного портфеля по состоянию на текущую отчетную дату:

	Итого						
	задолженность по кредиту за вычетом резерва под обесценение	Справедливая стоимость Авто-транспортные средства	Недвижимость	Стоймость удерживаемого средства и оборудования	Товары в обороте	Излишек обеспечения	За вычетом обеспечения
Кредиты, выданные корпоративным клиентам							
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	434 990	245 773	0	49 550	74 379	152 440	217 729
Кредиты обесцененные и с просроченными платежами:							
- непросроченные	77 610	159 646	0	0	0	82 036	0
Всего просроченных или обесцененных кредитов	77 610	159 646	0	0	0	82 036	0
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	512 600	405 419	0	49 550	74 379	234 476	217 729
Кредиты, выданные розничным клиентам							
Потребительские кредиты							
- непросроченные и необесцененные	5 992	10 055	0	0	0	4 063	0
- непросроченные и обесцененные	50 417	88 262	0	0	0	37 845	0
Всего потребительских кредитов	56 409	98 317	0	0	0	41 908	0
Ипотечные кредиты							
- непросроченные и необесцененные	17 273	17 163	0	0	0	689	798
Всего ипотечных кредитов	17 273	17 163	0	0	0	689	798
Прочие кредиты розничным клиентам, в том числе, индивидуальным предпринимателям							
- непросроченные и необесцененные	2 288	0	700	0	0	0	1 588
Всего прочих кредитов, выданных розничным клиентам	2 288	0	700	0	0	0	1 588
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	75 970	115 480	700	0	0	42 597	2 386
Всего кредитов, выданных клиентам	588 570	520 899	700	49 550	74 379	277 073	220 115

Примечания к финансовой отчетности (в тысячах рублей)

Информация об обеспеченности кредитного портфеля по состоянию на предыдущую отчетную дату:

	Итого задолженность по кредиту за вычетом резерва под обесценение	Справедливая стоимость удерживаемого обеспечения			
		Недви- жимость	Товары в обороте	Излишек обеспечения	За вычетом обеспечения
Кредиты, выданные корпоративным клиентам					
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям					
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	604 800	207 127	128 766	96 761	365 667
Кредиты обесцененные и с просроченными платежами:					
- непросроченные	17 614	0	11 074	3 324	9 864
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 181 дня	0	3 750	0	3 750	0
Всего просроченных или обесцененных кредитов	17 614	3 750	11 074	7 074	9 864
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	622 414	210 877	139 840	103 835	375 531
Всего кредитов, выданных клиентам	622 414	210 877	139 840	103 835	375 531

Обращение взыскания на имущество, принятое в качестве обеспечения

В течение отчетного периода Банк приобрел ряд активов путем получения контроля над обеспечением по кредитам, выданным клиентам. Соответствующая информация представлена в таблице ниже:

	2016 год	2015 год
Доли в уставном капитале организации	0	2 995
Итого взысканного имущества	0	2 995

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года	
	сумма	%	сумма	%
Сельское хозяйство, рыболовство и рыбоводство	261 145	37%	5 000	менее 1%
Обрабатывающие производства	68 936	10%	133 000	18%
Строительство	50 220	7%	6 900	менее 1%
Оптовая и розничная торговля	40 540	6%	574 688	80%
Издательская деятельность	193 837	27%	0	0%
Частные лица	83 191	12%	0	0%
Прочие	9 190	1%	0	0%
Итого кредитов клиентам до вычета резерва под обесценение	707 059	100%	719 588	100%
За вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам	(118 489)		(97 174)	
Итого кредитов клиентам	588 570		622 414	

Информация о концентрации кредитного риска по кредитам клиентам представлена в Примечании 24.

Географический анализ и анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 24.

Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация представлена в Примечании 28.

10. Основные средства и нематериальные активы

Данные об основных средствах и нематериальных активах Банка по состоянию на отчетную дату представлены в таблице:

	Автомобили	Банковское оборудование	Компьютеры, оргтехника	Мебель	Прочее	Нематериальные активы	Итого
Остаточная стоимость на начало отчетного года	0	0	325	0	80	32	437
Первоначальная стоимость на начало отчетного года	558	161	2 182	2 261	1 246	54	6 462
Поступление	2 838	0	994	0	1 246	6 424	11 503
Выбытие	0	0	0	0	0	0	0
Переоценка отчетного периода	0	0	0	0	0	0	0
Зачет накопленной на дату переоценки амортизации из валовой балансовой стоимости актива	0	0	0	0	0	0	0
внутригрупповой перевод							0
Остаток на конец отчетного года	3 396	161	3 176	2 261	2 493	6 478	17 965
Накопленная амортизация на начало отчетного года	558	161	1 857	2 261	1 167	22	6 026
Амортизационные отчисления за период	169	0	221	0	50	155	595
Выбытие	0	0	0	0	0	0	0
Переоценка отчетного периода	0	0	0	0	0	0	0
Зачет накопленной на дату переоценки амортизации из валовой балансовой стоимости актива	0	0	0	0	0	0	0
внутригрупповой перевод							0
Остаток на конец отчетного года	727	161	2 078	2 261	1 217	177	6 621
Остаточная стоимость на конец отчетного года	2 669	0	1 098	0	1 276	6 301	11 344

По состоянию на предыдущую отчетную дату:

	Автомобили	Банковское оборудование	Компьютеры, оргтехника	Мебель	Прочее	Нематериальные активы	Итого
Остаточная стоимость на 31.12.14г.	42	0	44	0	198	38	322
Первоначальная стоимость на 31.12.14г.	558	161	1 849	2 261	1 246	54	6 129
Поступление	0	0	333	0	0	0	333
Остаток на 31.12.15г.	558	161	2 182	2 261	1 246	54	6 462
Накопленная амортизация на 31.12.14г.	516	161	1 805	2 261	1 048	16	5 807
Амортизационные отчисления за период	42	0	52	0	118	6	218
Остаток на 31.12.15г.	558	161	1 857	2 261	1 166	22	6 025
Остаточная стоимость на 31.12.15г.	0	0	325	0	80	32	437

Нематериальные активы представляют собой, в основном, неисключительные права пользования программными продуктами, используемыми Банком в процессе осуществления банковской деятельности.

В связи с наличием риска получения меньшей прибыли, чем это было запланировано, Банком, была проведена оценка возмещаемой стоимости основных средств и нематериальных активов. Согласно профессиональному суждению Банка данные активы не подверглись обесценению.

11. Прочие финансовые активы

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	3 829	0
Требования по операциям с платежными картами	1 605	0
Расчеты с брокером	573	13
Прочие	3	1
За вычетом резерва	(3)	(1)
Итого прочих активов	6 007	13

В таблице ниже представлены изменения резерва под обесценение прочих финансовых актив.

	2016 год	2015 год
Резерв под обесценение прочих финансовых активов на начало отчетного периода	1	30
Чистое создание / (восстановление) резерва под обесценение прочих финансовых активов в течение отчетного периода	2	(29)
Резерв под обесценение прочих финансовых активов на конец отчетного периода	3	1

Информация о концентрации кредитного риска по прочим финансовым активам представлена в Примечании 24.

Географический анализ и анализ прочих финансовых активов по структуре валют, а также по срокам погашения представлены в Примечании 24.

12. Прочие нефинансовые активы

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Дебиторская задолженность	729	425
Расходы будущих периодов по хозяйственным договорам	324	81
Товарно-материальные запасы	135	0
Предоплата по налогам	1	0
Прочее	1	0
Пени по кредитным договорам и возмещение гос. пошлины	0	2 716
За вычетом резерва под обесценение	(2)	(2 716)
Итого прочих активов	1 188	506

В таблице ниже представлены изменения резерва под обесценение прочих нефинансовых активов:

	2016 год	2015 год
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов на начало отчетного периода	2 716	8 548
Чистое создание / (восстановление) резерва под обесценение прочих нефинансовых активов в течение отчетного периода	(2 673)	(674)
(Прочие нефинансовые активы, списанные в течение года как безнадежные ко взысканию)	(41)	(5 158)
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов на конец отчетного периода	2	2 716

13. Средства других банков

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Средства, привлеченные от Банка России	0	38 634
Итого средств других банков	0	38 634

В текущем и предыдущем отчетных периодах Банк привлекал средства других банков на условиях, соответствовавших рыночным.

14. Средства клиентов

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Организации, находящиеся в государственной собственности. Средства бюджетов (федерального, субъектов РФ и местного)	1	0
Текущие/расчётные счета	1	0
Прочие юридические лица	450 323	203 063
Текущие/расчётные счета	397 752	106 042
Срочные депозиты	52 571	97 021
Физические лица	127 184	64 206
Текущие/расчетные счета физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность	5 755	1 198
Текущие счета/счета до востребования прочих физических лиц	77 829	2 026
Срочные вклады	43 600	60 982
Итого средств клиентов	577 508	267 269

В текущем и предыдущем отчетных периодах Банк привлекал средства клиентов на условиях, соответствовавших рыночным.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

Вид экономической деятельности	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года	
	сумма	%	сумма	%
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	20 607	4%	21 692	8%
Транспорт и связь	2 137	0%	54	0%
Строительство	2 619	0%	141 940	53%
Обрабатывающие производства	96 775	17%	797	0%
Операции с недвижимым имуществом	1 408	0%	30 767	12%
деятельность в области информационных технологий, научные исследования и разработки	4 365	1%	219	0%
Деятельность в области права	197 136	34%	0	0%
предоставление прочих видов услуг	9 584	2%	1 204	0%
Финансовая деятельность	3 320	1%	4 011	2%
Сельское хозяйство	987	0%	3 330	1%
Деятельность общественных объединений	113 331	20%	0	0%
предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг	2 188	0%	0	0%
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	1 592	0%	227	0%
Прочие	30	0%	20	0%
Физические лица, не осуществляющие предпринимательскую деятельность	121 429	21%	63 008	24%
Итого	577 508	100%	267 269	100%

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 24.

Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 28.

15. Субординированные займы

Субординированный займ привлечен в июне 2012 года от ООО Фирма «Эльви» в размере 40 000 тыс. руб. сроком на 7 лет. В феврале 2014 года было заключено дополнительное соглашение к договору субординированного займа. Данным дополнительным соглашением, условия субординированного займа приведены в

соответствии требованиям Положения 395-П, также был увеличен срок возврата займа до 9 лет (дата погашения займа - 21.06.2021 г.). В сентябре 2016 год было заключено второе дополнительное соглашение, условия субординированного займа приведены в соответствии с изменениями, внесенными в Положение 395-П, срок возврата займа увеличен до 20 лет (дата погашения займа - 21.06.2032 г.).

Географический анализ, анализ субординированных займов по структуре валют, срокам погашения, а также процентным ставкам изложены в Примечании 24.

Субординированный займ получен от связанной стороны. Соответствующая информация представлена в Примечании 28.

16. Прочие финансовые обязательства

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Обязательства по финансовым гарантиям	1 350	0
Прочее	514	430
Итого прочих финансовых обязательств	1 864	430

Географический анализ, анализ прочих финансовых обязательств по структуре валют, срокам погашения, а также процентным ставкам изложены в Примечании 24.

17. Прочие нефинансовые обязательства

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Расчеты с персоналом по вознаграждению за исполнение трудовых обязанностей	3 088	2 970
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)	1 040	735
Прочее	236	166
Итого прочих нефинансовых обязательств	4 364	3 871

Географический анализ, а также анализ прочих нефинансовых обязательств по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам изложены в Примечании 24.

18. Резервы под обязательства и отчисления

Ниже представлен анализ изменений резерва под обязательства и отчисления за отчетный период.

	2016 год	2015 год
	Обязательства кредитного характера	Обязательства кредитного характера
Балансовая стоимость на начало отчетного периода	0	0
Чистое создание / (восстановление) резерва в отчетном периоде	3 103	0
Балансовая стоимость на конец отчетного периода	3 103	0

19. Средства участников

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Доли уставного капитала	260 000	260 000
Корректировка на эффект инфляции	1 405	1 405
Итого уставный капитал	261 405	261 405

Уставный капитал учитывается по исторической стоимости с учетом корректировки на инфляцию.

20. Процентные доходы и расходы

	2016 год	2015 год
Процентные доходы		
Кредиты и прочие размещенные средства заемщикам - юридическим лицам	124 906	124 292
Средства, размещенные в Банке России	21 245	0
Средства в других банках	4 416	6 421
Кредиты и прочие размещенные средства заемщикам - физическим лицам и индивидуальным предпринимателям	3 831	1 143
Корреспондентские счета в других банках	13	22
Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	154 411	131 878
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 535	10 303
Итого процентных доходов	155 946	142 181
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	(3 733)	(14 743)
Субординированные займы	(2 800)	(2 800)
Срочные вклады физических лиц	(2 211)	(3 465)
Средства, привлеченные от Банка России	(620)	(2 506)
Выпущенные долговые ценные бумаги – векселя	(195)	(3 256)
Текущие (расчетные) счета	(112)	0
Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(9 671)	(26 770)
Итого процентных расходов	(9 671)	(26 770)
Чистые процентные доходы	146 275	115 411

21. Комиссионные доходы и расходы

	2016 год	2015 год
Комиссионные доходы		
От расчетного и кассового обслуживания	3 230	2 306
За осуществление функций агента валютного контроля	713	635
От операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	294	0
Прочее	263	7
Итого комиссионных доходов	4 500	2 948
Комиссионные расходы		
По агентским договорам на привлечение клиентов	(1 400)	0
Комиссии по операциям с иностранной валютой	(1 356)	0
От расчетного и кассового обслуживания	(565)	(487)
Прочее	(28)	(37)
Итого комиссионных расходов	(3 349)	(524)
Чистый комиссионный доход/[расход]	1 151	2 424

22. Административные и прочие операционные расходы

	2016 год	2015 год
Расходы на содержание персонала	(61 439)	(51 622)
Арендная плата	(13 265)	(13 392)
Расходы от реализации прав требования по кредитам	(8 310)	0
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(6 768)	(6 634)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(4 142)	(3 104)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам и нематериальным активам	(3 867)	(785)
Прочие	(2 359)	(889)
Административные расходы	(1 481)	(864)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(595)	(218)
Реклама и маркетинг	(474)	0
Расходы по страхованию	(354)	(283)
Итого операционных расходов	(103 054)	(77 791)

23. Налог на прибыль

Текущая ставка налога на прибыль, применимая к прибыли Банка, составляет 20% (в предыдущем отчетном периоде - 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (в предыдущем отчетном периоде - 15%). Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению, отраженному в составе прибыли и убытков отчетного периода.

	2016 год	2015 год
Прибыль до налогообложения	47 311	23 550
Теоретические налоговые отчисления по ставке 20%	(9 462)	(4 710)
Налоговый эффект от отрицательных разниц	1 832	0
Налоговый эффект от положительных разниц	(25)	
Налоговый эффект от непризнаваемых разниц	(4 506)	2 701
Расходы по налогу на прибыль	(12 161)	(2 009)
Текущая часть расходов по налогу на прибыль	(9 744)	(3 534)
Отложенное (обязательство)/требование по налогу на прибыль	(2 417)	1 525
Эффективная ставка налога на прибыль	26%	9%

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации (и прочих стран) приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20% (в предыдущем отчетном периоде -: 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (в предыдущем отчетном периоде - 15%).

	31 декабря 2016 года	Изменение	31 декабря 2015 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Кредиты клиентам	(1 685)	7 720	(9 405)
Основные средства	0	65	(65)
Нематериальные активы	(1 229)	(1 229)	0
Прочие активы	(5)	(5)	0
Производные финансовые обязательства	(823)	(823)	0
Прочие финансовые обязательства	(1 350)	(1 350)	0
Прочие нефинансовые обязательства	(4 063)	(408)	(3 655)
Общая сумма временных разниц, уменьшающих налоговую базу	(9 155)	3 970	(13 125)
Общая сумма отложенного налогового актива	(1 831)	794	(2 625)
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	101	101	0
Основные средства	25	25	0
Прочие активы	0	(1 040)	1 040
Резервы	3 103		0
Общая сумма временных разниц, увеличивающих налоговую базу	3 229	(914)	1 040
Общая сумма отложенного налогового обязательства	646	438	208
Итого чистое отложенное налоговое обязательство, признанное на счете прибылей и убытков по состоянию на отчетную дату	0	2 417	(2 417)

24. Управление финансовыми рисками

Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка. Основными рисками, присущими деятельности Банка, являются кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск, включающий риски связанные с изменениями процентных ставок и обменных курсов валют, а также операционный риск. Ниже приведено описание политики Банка в отношении управления ключевыми банковскими рисками.

Кредитный риск

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок.

Банк строит организацию процесса кредитования клиентов (включая операции, влекущие образование ссудной или приравненной к ссудной задолженности, иные операции, влекущие за собой риск неисполнения должником финансовых обязательств перед Банком) на основе положений кредитной политики Банка, определенной в Положении об общих направлениях кредитной и инвестиционной политики и Положения об общих направлениях политики в области корреспондентских отношений и межбанковских операций.

Управление кредитным риском включает:

- оценку риска на этапе анализа проекта кредитования (в том числе кредитоспособности заемщика, контрагента, эмитента, должника по иным обязательствам);
- определение четкой процедуры кредитования, полномочий сотрудников, документооборота;
- принятие решение по проекту кредитования Кредитным комитетом, утверждения решения Советом директоров Банка (в установленных случаях);
- оформление и заключение кредитного договора (иных договоров, устанавливающих правовые отношения Банка по сделкам, несущим в себе кредитный риск);
- контроль и управление процессом кредитования (контроль процедур принятия решений, анализ динамики структуры и качества кредитного портфеля, работа с проблемной задолженностью);
- установление лимитов кредитования и контроль за их соблюдением;
- пересмотр лимитов кредитования при изменении уровней риска.

Оперативное управление кредитным риском осуществляется Кредитным комитетом путем принятия решений о кредитовании, анализа текущего состояния кредитного портфеля Банка, оценки обеспеченности кредитов, классификации качества полученного обеспечения, выработка предложений по утверждению перечня кредитруемых кредитных организаций, эмитентов и установления лимитов на вложения, принятия решений об изменении условий договоров, осуществления систематического контроля за правильностью оценки кредитных рисков и классификации ссудной задолженности по категориям качества, полнотой формирования резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ссудной задолженности, и резерва на возможные потери и т.д.

Банк придерживается принципов диверсификации кредитного портфеля и лимитирования кредитных рисков, в том числе рисков концентрации портфеля и кредитования связанных с Банком лиц.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем обеспечения обязательств заемщиков, в частности, путем получения залога, банковских гарантий и поручительств компаний и физических лиц.

Примечания к финансовой отчетности (в тысячах рублей)

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

В следующей таблице представлена информация о концентрации кредитного риска по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Число заемщиков (групп связанных заемщиков), задолженность которых за вычетом обесценения превышает 10% капитала Банка	7	6
Совокупная задолженность заемщиков за вычетом обесценения (групп связанных заемщиков), задолженность которых за вычетом обесценения превышает 10% капитала Банка	784 763	709 251
<i>в том числе заемщики (группы связанных заемщиков), задолженность которых отражена в отчете о финансовом положении по строке:</i>		
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>		
число заемщиков	2	0
совокупная задолженность	325 347	0
<i>Кредиты клиентам</i>		
число заемщиков	4	6
совокупная задолженность	455 014	709 251
<i>Прочие финансовые активы</i>		
число заемщиков	2	0
совокупная задолженность	4 402	0

В таблицу выше не включены требования Банка к Российской Федерации и к Банку России.

В течение текущего отчетного периода, равно как и предыдущего, Банк не допускал нарушений обязательных нормативов, установленных Банком России и ограничивающих размер максимального кредитного риска для кредитных организаций:

- норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6);
- норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7).

В таблице ниже представлена информация о максимальном уровне подверженности Банка кредитному риску.

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Корреспондентские счета и межбанковские размещения «овернайт» и «до востребования»	326 447	24 891
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	31 510	0
Средства в других банках	150 123	95 000
Кредиты клиентам	588 570	622 414
Прочие финансовые активы	6 007	13
Итого максимальный кредитный риск в отношении финансовых активов	1 102 657	742 318

Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Страновой риск

Страновой риск – это риск возникновения убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства (отличная от национальной валюты государства, в котором осуществляет свою деятельность Банк), может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Страновой риск не оказывает существенного влияния на деятельность Банка, поскольку его контрагентами являются резиденты Российской Федерации. По состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты требования и обязательства к резидентам иностранных государств отсутствуют.

Риск ликвидности

Риск ликвидности (риск потери ликвидности) – риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме.

Порядок управления ликвидностью в Банке и правила оценки риска потери ликвидности установлены «Положением о политике в сфере управления ликвидностью и контроле за состоянием ликвидности».

Основными факторами потери ликвидности является несбалансированность финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Основной целью управления ликвидностью является поддержание такого состояния структуры активов и пассивов Банка по видам и срокам до погашения, которое позволяло бы обеспечивать своевременное выполнение обязательств, удовлетворять спрос клиентов на кредитные ресурсы, обеспечивать исполнение нормативов ликвидности, а также установленных значений дефицита ликвидности, осуществлять непрерывный контроль за состоянием текущей платежной позиции Банка и поддерживать в достаточном объеме ее положительное значение.

Разработанная система полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее функционирование управления риском ликвидности, придавая ему требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления.

Контроль осуществляется сотрудниками и руководителями всех подразделений, решения которых влияют на состояние ликвидности.

Для оценки и анализа риска потери ликвидности Банк использует следующие методы:

- метод коэффициентов (нормативный подход);
- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности;
- прогнозирование денежных потоков.

Банк используют нормативный подход для анализа и оценки риска потери ликвидности, основанный на ежедневном расчете прогнозируемых и фактических значений установленных Банком России нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности (нормативы Н2, Н3 и Н4). В течение отчетного периода Банком не допускалось нарушений предельно допустимых значений нормативов. По состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты значения рассчитанных Банком нормативов ликвидности составляли:

Допустимое значение	2016	2015
---------------------	------	------

	Допустимое значение	2016	2015
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	$\geq 15\%$	33,4%	84,1%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	$\geq 50\%$	117,4%	151,4%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	$\leq 120\%$	61,3	0%

Договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера

Приведенные ниже таблицы показывают договорные *недисконтированные потоки* денежных средств по финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения/исполнения по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы отчета о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Валютные выплаты пересчитываются с использованием официального обменного курса, установленного Банком России на отчетную дату.

Договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера по состоянию на текущую отчетную дату:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Всего	Стоимость, отраженная в отчете о финансовом положении
НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства других банков	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	482 931	0	8 420	31 901	62 183	0	585 435	577 508
Прочие финансовые обязательства	514	0	0	0	0	0	514	1 864
Субординированные займы	238	453	698	1 412	11 200	69 323	83 324	40 000
ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Производные финансовые обязательства, исполняемые в полных суммах (Поступления)	323 111	0	0	0	0	0	323 111	
Выбытия	(323 934)	0	0	0	0	0	(323 934)	
УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА								
Финансовые гарантии выданные	36 539	0	0	0	0	0	36 539	
Неиспользованные кредитные линии	43 999	0	0	0	0	0	43 999	
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	563 398	453	9 118	33 313	73 383	69 323	748 988	

Договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и обязательствам кредитного характера по состоянию на предыдущую отчетную дату:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Всего	Стоимость, отраженная в отчете о финансовом положении
НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства других банков	0	39 238	0	0	0	39 238	38 634
Средства клиентов	174 637	78 000	14 975	2 029	0	269 641	267 269
Прочие финансовые обязательства	430	0	0	0	0	430	430
Субординированные займы	0	698	2 110	11 208	41 319	55 335	40 000
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	175 067	117 936	17 085	13 237	41 319	364 644	346 333

Анализ сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, в разрезе ожидаемых сроков погашения

В приведенных ниже таблицах представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты.

Банк ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных финансовых активов и обязательств может отличаться от обозначенного в договорах либо потому, что руководство уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо потому, что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроках. Указанные ниже финансовые активы и обязательства отражены в следующих далее таблицах в дисконтированных суммах с разбивкой по срокам, в которые ожидается движение потоков денежных средств в отношении данных активов и обязательств:

• *Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли:* Банк удерживает портфель легко реализуемых ценных бумаг, которые могут быть использованы для погашения финансовых обязательств. Потоки денежных средств по данным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенным для торговли, включены в категорию «До востребования и менее 1 месяца». Договорные сроки погашения указанных ценных бумаг могут быть представлены следующим образом:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
До востребования и менее 1 месяца	0	0
От 1 до 6 месяцев	602	0
От 6 до 12 месяцев	0	0
От 1 года до 5 лет	30 908	0
Более 5 лет	0	0
Без срока погашения	0	0
Итого	31 510	0

• В соответствии с законодательством Российской Федерации, физические лица имеют право изъять свои *срочные депозиты* в любой момент времени, в большинстве случаев с потерей начисленного процентного дохода. Данные депозиты классифицированы исходя из установленных в договорах сроков погашения.

Анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на текущую отчетную дату:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	388 283	0	0	0	0	0	0	388 283
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	0	0	0	0	0	4 040	0	4 040
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	31 690	0	0	0	0	0	0	31 690
Средства в других банках	150 123	0	0	0	0	0	0	150 123
Кредиты клиентам	1 574	88 599	105 573	381 974	10 850	0	0	588 570
Основные средства	0	0	0	0	0	5 043	0	5 043
Нематериальные активы	0	0	0	0	0	6 301	0	6 301
Текущие активы по налогу на прибыль	0	1 861	0	0	0	0	0	1 861
Отложенные активы по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	646	0	646
Прочие финансовые активы	4 412	1 595	0	0	0	0	0	6 007
Прочие нефинансовые активы	728	1	0	0	0	459	0	1 188
Итого активов	576 810	92 056	105 573	381 974	10 850	16 489	0	1 183 752
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства клиентов	482 904	8 228	30 056	56 320	0	0	0	577 508
Производные финансовые обязательства	823	0	0	0	0	0	0	823
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	646	0	646
Прочие финансовые обязательства	514	0	0	0	0	1 350	0	1 864
Резервы	0	0	0	0	0	3 103	0	3 103
Прочие нефинансовые обязательства	4 364	0	0	0	0	0	0	4 364
Субординированные займы	0	0	0	0	40 000	0	0	40 000
Итого обязательств	488 605	8 228	30 056	56 320	40 000	5 099	0	628 308
Чистый разрыв ликвидности	88 205	83 828	75 517	325 654	(29 150)	11 390	0	555 444
Совокупный разрыв ликвидности	88 205	172 033	247 550	573 204	544 054	555 444	555 444	555 444

Примечания к финансовой отчетности

тысячах рублей)

	До					Всего
	востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	148 374	0	0	0	0	148 374
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	0	0	0	0	1 437	1 437
Средства в других банках	95 000	0	0	0	0	95 000
Кредиты клиентам	31 827	169 244	421 343	0	0	622 414
Основные средства	0	0	0	0	405	405
Нематериальные активы	0	0	0	0	32	32
Текущие активы по налогу на прибыль	0	2 505	0	0	0	2 505
Отложенные активы по налогу на прибыль	0	0	0	0	2 417	2 417
Прочие финансовые активы	13	0	0	0	0	13
Прочие нефинансовые активы	0	0	506	0	0	506
Итого активов	275 214	171 749	421 849	0	4 291	873 103
Обязательства						
Средства других банков	0	38 634	0	0	0	38 634
Средства клиентов	174 585	76 616	14 319	1 749	0	267 269
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	2 605	0	0	0	2 605
Прочие финансовые обязательства	430	0	0	0	0	430
Прочие нефинансовые обязательства	0	901	0	0	2 970	3 871
Субординированные займы	0	0	0	0	40 000	40 000
Итого обязательств	175 015	118 756	14 319	1 749	2970	352 809
Чистый разрыв ликвидности	100 199	52 993	407 530	(1 749)	(40 000)	520 294
Совокупный разрыв ликвидности	100 199	153 192	560 722	558 973	518 973	520 294

Основываясь на накопленном опыте, Банк полагает, что, несмотря на существенную долю текущих счетов и депозитов клиентов до востребования, данные средства достаточно диверсифицированы и формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из:

- валютного риска;
- риска изменения процентных ставок;
- других ценовых рисков.

Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Управление рыночными рисками (процентным, валютным, фондовым) состоит из определения приемлемого уровня банковских рисков по открытым позициям, создания систем лимитов, ограничивающих потери при неблагоприятных изменениях рыночной ситуации, выработки механизмов страхования рисков, а также создания резервов для компенсации потерь, возникших вследствие реализации рисков. Ответственность за проведения политики управления рыночными рисками и соблюдение установленных лимитов возлагается на руководителей структурных подразделений, осуществляющих операции, подверженные рыночному риску.

Расчет размера рыночного риска осуществляется Банком в соответствии с действующим нормативным актом Банка России Службой управления рисками.

В целях минимизации рыночных рисков в Банке проводится стресс-тестирование финансовых инструментов и портфеля в целом с использованием сценарного подхода.

Валютный риск

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

Валютный риск по внебалансовым позициям представляет собой разницу между контрактной суммой валютных производных финансовых инструментов и их справедливой стоимостью. Валютные производные финансовые инструменты обычно используются для минимизации риска Банка в случае изменения обменных курсов.

С целью ограничения валютного риска Банком России устанавливаются требования по соблюдению уполномоченными банками лимитов открытых валютных позиций (далее по тексту – ОВП).

Лимиты ОВП - устанавливаемые Банком России количественные ограничения соотношений открытых позиций в отдельных валютах, включая балансирующую позицию в российских рублях, и собственных средств (капитала) уполномоченных банков. На конец операционного дня длинная (короткая) открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Банка.

На отчетную дату открытые валютные позиции составляют (положительное значение означает длинную позицию, отрицательное – короткую):

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
в долларах США	-0,0178%	0,0870%
в евро	-0,0122%	0,0241%
балансирующая позиция в российских рублях	0,0300%	-0,1112%

Расчет валютных позиций на текущую отчетную дату, равно как и на предыдущую, показывает, что открытые позиции не превышают 10% от капитала Банка, что свидетельствует о том, что уровень валютного риска контролируется и находится в пределах допустимых значений.

Структура монетарных активов и обязательств, а также чистая позиция по производным финансовым инструментам в разрезе валют по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты может быть представлена в таблице ниже.

	31 декабря 2016 года			31 декабря 2015 года			
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро	Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	46 689	40 533	301 061	108 926	36 226	3 222	148 374
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	4 040	0	0	1 437	0	0	1 437
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кроме производных финансовых активов с базисным активом "валюта"	31 510	0	0	0	0	0	0
Средства в других банках	150 123	0	0	95 000	0	0	95 000
Кредиты клиентам	588 570	0	0	610 847	11 567	0	622 414
Прочие финансовые активы	328	0	5 679	13	0	0	13
Итого финансовых активов	821 260	40 533	306 740	816 223	47 793	3 222	867 238
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства других банков	0	0	0	38 634	0	0	38 634
Средства клиентов	566 505	7 619	3 384	216 449	47 733	3 087	267 269
Прочие финансовые обязательства	1 843	21	0	404	26	0	430
Субординированные займы	40 000	0	0	40 000	0	0	40 000
Итого финансовых обязательств	608 348	7 640	3 384	295 487	47 759	3 087	346 333
Чистая валютная позиция до учета влияния производных финансовых инструментов с базисным активом "валюта"	212 912	32 893	303 356	520 736	34	135	520 905
Влияние производных финансовых инструментов с базисным активом "валюта"	336 419	(32 997)	(303 422)	0	0	0	0
Чистая валютная позиция	549 331	(104)	(66)	520 736	34	135	520 905
Обязательства кредитного характера	77 435	0	0	0	0	0	0

Падение курса российского рубля по отношению к иностранным валютам по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты вызвал бы описанное ниже увеличение (уменьшение) собственных средств и прибыли или убытка. Анализ проводился с учетом валютосодержащих контрактов, за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	3 289	3
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	30 336	14
10% рост курса прочих валют по отношению к российскому рублю	0	0

Рост курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на отчетные даты имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

Аналогичный анализ, проведенный на текущую и предыдущую отчетные даты с учетом влияния производных финансовых инструментов, дает следующие результаты:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(10)	3
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(7)	14
10% рост курса прочих валют по отношению к российскому рублю	0	0

Риск процентной ставки

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

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

Банком осуществляется контроль за установленными лимитами, а также анализ структуры активов и пассивов по срокам до погашения и процентным ставкам. На регулярной основе, не реже одного раза в квартал, Правлением Банка осуществляется пересмотр процентных ставок по привлечению/размещению ресурсов. Банк осуществляет мониторинг и анализ динамики процентной маржи, в случае необходимости уполномоченным органом Банка проводятся мероприятия по стабилизации уровня процентного риска. Основными задачами системы мониторинга рыночного риска является достаточно быстрое реагирование подразделений Банка, участвующих в сделках по финансовым инструментам, на внешние и внутренние изменения и колебания финансовых рынков с целью минимизации потерь на этих рынках и максимизации доходности от операций с финансовыми инструментами при сохранении установленного уровня риска.

Риск процентной ставки нивелируется следующим:

- договоры на привлечение и размещение денежных средств не предполагают условий об изменении процентных ставок в зависимости от изменения таковых на рынке;
- существенная часть ресурсной базы привлечена на срок «до востребования» и является бесплатной для Банка;
- периодичность пересмотра процентных ставок, принятая в Банке.

Анализ сроков пересмотра процентных ставок

По состоянию на текущую отчетную дату, равно как и на предыдущую, анализ чувствительности Банка к изменению процентных ставок, основанный на сроках пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам, существенно не отличается от анализа по срокам до погашения.

Средние процентные ставки

Следующая таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Рубли	Доллары США	Рубли	Доллары США
Процентные активы				
Долговые финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11,5%	X	X	
Средства в других банках	10,0%	X	2,0%	X
Кредиты клиентам				
- корпоративные клиенты	19,3%	X	17,4%	7,5%
- частные лица	18,3%	X	X	X
Процентные обязательства				
Депозиты в Банке Росси	X	X	12,8%	X
Депозиты клиентов				
- срочные депозиты корпоративных клиентов	8,0%	X	15,7%	X
- срочные депозиты частных лиц	9,7%	2,2%	13,6%	5,2%
Субординированные займы	7,0%	X	7,0%	X

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты, может быть представлен следующим образом:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(1 967)	(2 057)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	1 967	2 057

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, вследствие изменений процентных ставок, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок, может быть представлен следующим образом:

	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Прибыль или убыток	Собственные средства	Прибыль или убыток	Собственные средства
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	406	406	0	0
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(399)	(399)	0	0

Прочий ценовой риск

Прочие ценовые риски – это риски колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия риска изменений процентной ставки или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Прочие ценовые риски возникают тогда, когда Банк имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

Операционный риск

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

отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Принципы управления операционным риском изложены во внутрибанковском регламенте - Положение «Об организации управления операционным риском в Коммерческом Банке «Новый век» (Общества с Ограниченной Ответственностью)».

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска.

Основными мероприятиями, предпринимаемыми Банком в целях снижения операционных рисков:

- четкая регламентация бизнес-процессов;
- тщательная проработка и предварительное тестирование новых банковских продуктов, внедрение новых моделей на ограниченном круге операций/объемов средств;
- повышение квалификации персонала;
- ограничение полномочий должностных лиц.

В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Правовой риск и риск потери деловой репутации

Выявление и оценка правового риска и риска потери деловой репутации осуществляется Банком с учетом рекомендаций Банка России, изложенных в Письме от 30.06.2005г. № 92-Т.

На регулярной основе Банк проводит мониторинг факторов возникновения правового и репутационного рисков. Оценка рисков проводится по направлениям деятельности Банка.

Информация о фактах, оказывающих влияние на уровень рисков доводится до органов управления Банка. Служба управления рисками до 30 числа второго месяца следующего квартала предоставляет отчеты об уровне правового риска Правлению Банка и ежегодно до 30 января — Совету директоров Банка.

В целях управления правовым и репутационным рисками в Банке действуют внутрибанковские регламенты – Положение « Об организации управления правовым риском в Коммерческом Банке «Новый век» (Общества с Ограниченной Ответственностью)», Положение « Об организации управления риском потери деловой репутации в Коммерческом Банке «Новый век» (Общества с Ограниченной Ответственностью)».

25. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;
- поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением.

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

Значения рассчитанных нормативов достаточности капитала Банка по состоянию на отчетную дату составили:

	Допустимое значение	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	≥ 4,5%	47,6%	53,8%
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	≥ 5,5%	47,6%	53,8%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	≥ 10%	54,3%	60,2%

Контроль за выполнением нормативов достаточности капитала Банка осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и главным бухгалтером Банка. Оценка нормативов достаточности капитала для прочих целей управления капиталом осуществляется на ежедневной основе.

В течение текущего и предыдущего отчетных периодов Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

26. Условные обязательства и производные финансовые инструменты

Страхование. Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока не получили широкого распространения в Российской Федерации. Банк не осуществлял в полном объеме страхования оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Банка или в иных случаях, относящихся к деятельности Банка. До того момента, пока Банк не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потери определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

Однако, стоит отметить, что Банк включен в реестр банков-участников системы страхования вкладов, что означает автоматическое обязательное (в силу Закона о страховании вкладов) страхование вкладов в интересах своих вкладчиков-выгодоприобретателей при заключении вкладчиком - физическим лицом договора банковского вклада или счета с Банком. Страховщиком выступает государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов».

Незавершенные судебные разбирательства. По состоянию на текущую отчетную дату руководство Банка не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Банка. Такие разбирательства отсутствовали и на предыдущую отчетную дату.

Налоговое законодательство. Законодательство в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 01.01.99 г., предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями превышает 20%. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует.

Существующее российское налоговое законодательство в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно российским правилам бухгалтерского учета и отчетности. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные российским налоговым законодательством с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о совокупных доходах

содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности.

По мнению руководства Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, руководство Банка не сформировало резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

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

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

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Менее 1 года	15 780	11 611
От 1 до 5 лет	63 122	46 444
Итого обязательств по операционной аренде	78 902	11 611

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

По состоянию на отчетную дату обязательства кредитного характера Банка составляли:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Обязательства по предоставлению кредитов	0	0
Неиспользованные кредитные линии	43 999	0
Экспортные и импортные аккредитивы	0	0
Гарантии выданные	36 539	0
Резерв по обязательствам кредитного характера	(3 103)	0
Итого обязательств кредитного характера	77 435	0

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

Производные финансовые инструменты. Валютные и прочие производные финансовые инструменты обычно являются предметом торговли на биржевом и внебиржевом рынке с профессиональными участниками рынка на основе стандартизированных условий контрактов.

Контрактные суммы некоторых финансовых инструментов представляют основу для сопоставления с инструментами, признанными в балансе, но не обязательно отражают суммы будущих потоков денежных средств или текущую справедливую стоимость инструментов и, следовательно, не отражают уровень кредитных или ценовых рисков, которым подвергается Банк. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок, валютнообменных курсов и цен базисных активов, связанных с этими инструментами. Общая контрактная или условная сумма производных финансовых инструментов,

Примечания к финансовой отчетности (в тысячах рублей)

потенциальная выгода или невыгода условий по ним и, следовательно, их общая справедливая стоимость могут существенно изменяться с течением времени.

В таблице ниже приведена информация об общей позиции Банка (до взаимозачета позиций по каждому контрагенту) по видам финансовых инструментов по состоянию на текущую отчетную дату:

	Сумма сделки по договору	Справедливая стоимость базисного актива на отчетную дату	Средневзвешенная цена (курс) сделок	Справедливая стоимость ПФИ, отраженная в отчете о финансовом положении, актив	Справедливая стоимость ПФИ, отраженная в отчете о финансовом положении, обязательство
Сделки купли-продажи актива с отсрочкой исполнения					
- покупка долларов США за рубли	14 101	14 012	61,0413	0	89
- покупка евро за рубли	3 540	3 510	64,3746	0	30
- покупка рублей за доллар США	47 180	47 009	60,8773	171	0
- покупка рублей за евро	306 237	306 931	63,6668	9	704
Всего сделок купли-продажи актива с отсрочкой исполнения	371 058	371 462	-	180	823

По состоянию на предыдущую отчетную дату производные финансовые инструменты у Банка отсутствовали.

Заложенные активы. По состоянию на текущую отчетную дату, так же как и на предыдущую, Банк не имел активов, предоставленных в качестве обеспечения.

Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

Активы, находящиеся на хранении. По состоянию на отчетную дату, равно как и на предыдущую, у Банка отсутствуют активы на хранении.

27. Справедливая стоимость активов и обязательств

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян актив в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации.

Справедливая стоимость активов и обязательств определялась Банком исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять суждения. Хотя при расчете справедливой стоимости Банк использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая будет реализована в текущих условиях.

Иерархия оценок справедливой стоимости. В соответствии с учетной политикой Банк оценивает активы и обязательства, отраженные в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости, с использованием иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок (см. Примечание 4.1). В следующей таблице приведен анализ активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

	31 декабря 2016 года			31 декабря 2015 года		
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
спес_75						
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли – активы	31 510	180	0	0	0	0
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли – обязательства	0	(823)	0	0	0	0
			Всего			Всего
			31 690			0
			(823)			0

Предполагаемая справедливая стоимость всех финансовых активов и обязательств по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

28. Операции со связанными сторонами

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, руководителями, а также с другими связанными сторонами. В таблицах ниже приведены данные об остатках на конец отчетного периода, отраженные в отчете о финансовом положении, статьи доходов и расходов за отчетный период по операциям со связанными сторонами.

По состоянию на отчетную дату и за отчетный период:

	Участники		Ключевой управленческий персонал Банка		Члены Совета директоров		Прочие		Всего
	тыс. рублей	Средняя % ставка	тыс. рублей	Средняя % ставка	тыс. рублей	Средняя % ставка	тыс. рублей	Средняя % ставка	
Отчет о финансовом положении АКТИВЫ									
Кредиты клиентам									
- в российских рублях:									
основной долг	0	X	0	X	0	X	6 503	18,0%	6 503
резерв под обесценение	0		0		0		(511)		(511)
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Средства клиентов									
Текущие счета	4 138	0,00%	119	0,00%	0	X	8 728	0,00%	12 985
Срочные депозиты									
- в российских рублях	0	X	0	X	11 252	8,5%	10 544	9,8%	21 796
- в долларах США	0	X	0	X	0	X	2 109	2,0%	2 109
Субординированные займы:									
- в российских рублях	40 000	7,0%	0	X	0	X	0	X	40 000
Прибыль или убыток									
Процентные доходы	0		0		0		367		367
Процентные расходы	(2 800)		0		(146)		(503)		(3 449)
Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) кредитного портфеля	0		0		0		(511)		(511)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	(26)		(7)		(167)		0		(200)
Комиссионные доходы	625		9		3		426		1 063
Прочие расходы	0		(146)		0		(8 309)		(8 455)
Выплаченные вознаграждения	0		(16 597)		(2 106)		0		(18 703)
Страховые взносы	0		(3 765)		(411)				(4 176)

По состоянию на предыдущую отчетную дату и за предыдущий отчетный период:

	Участники	Ключевой управленческий персонал Банка	Прочие	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Отчет о финансовом положении				
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов	250	773	10 065	11 088
Субординированные займы:				
- в российских рублях	40 000	0	0	40 000
Прибыль или убыток				
Процентные расходы	(2 800)	(353)	(4 838)	(7 991)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	0	(102)	(609)	(711)
Комиссионные доходы	9	17	122	148
Прочие расходы	0	(276)	(5 158)	(5 434)
Вознаграждение сотрудникам	0	(16 243)	0	(16 243)
Страховые взносы		(3 218)		(3 218)

Общий объем вознаграждений, выплаченный члену Совета директоров в 2016 году, составил 2 106 тыс. руб., в том числе: фиксированное вознаграждение в размере 361 тыс. руб. выплачено при осуществлении членом Совета директоров должностных обязанностей Советника Председателя Правления, 1 745 тыс. руб. - фиксированное вознаграждение с даты назначения последнего на должность Председателя Правления Банка.

29. События после отчетной даты

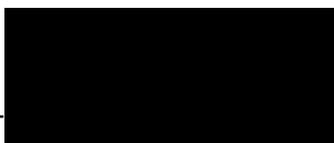
В период после отчетной даты до даты утверждения настоящей финансовой отчетности не происходило событий, признаваемых как события после отчетной даты.

30. Учетные оценки и суждения, принятые при применении учетной политики

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

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

Председатель Правления



(Мартынов В.Д.)

Главный бухгалтер




(Клементьева Л.М.)

Утвержден Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка
«27» марта 2017 г. (Протокол № 9 от 27.03.2017)

ПРОШНУРОВАНО, ПРОНУМЕРОВАНО И
СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЬЮ 82 ЛИСТ а

Заместитель директора
Департамента банковского аудита
ООО «КНК»
Ельхимова Т.В.

