

**Коммерческий Банк «АРЕСБАНК»  
общество с ограниченной  
ответственностью**

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



## **АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

### **Участникам ООО КБ «АРЕСБАНК»**

Нами проведен аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности ООО КБ «АРЕСБАНК» (в дальнейшем – «Банк»), которая включает отчет о финансовом положении за 31 декабря 2016 года; отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2016 года; отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2016 года; отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, а также примечания, состоящие из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

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

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

### **ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА**

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

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

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

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



## **МНЕНИЕ**

По мнению аудиторской организации ООО «Внешаудит консалтинг», годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ООО КБ «АРЕСБАНК» по состоянию на 31 декабря 2016 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

## **ВАЖНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА**

Не изменяя мнения о достоверности годовой финансовой отчетности, мы обращаем внимание на уровни следующих значимых банковских рисков:

- *Рыночный риск*, связанный со значительным объемом операций с ценными бумагами по сделкам РЕПО и существенной величиной торгового портфеля в структуре доходных активов Банка. Уровень рыночного риска оценивается как "низкий", в связи с тем, что Банк проводит большую часть сделок с ценными бумагами, входящими в ломбардный список Банка России, через центрального контрагента.
- *Кредитный риск*, связанный с величиной и структурой кредитного портфеля Банка. Уровень кредитного риска оценивается как "средний".
- *Риск ликвидности*, связанный с существенной долей средств до востребования в обязательствах Банка и высокой волатильностью величины средств на текущих клиентских счетах. Уровень риска ликвидности оценивается как "низкий", в связи с высоким уровнем ликвидных активов в виде денежных средств и ценных бумаг, относящихся к ломбардному списку Банка России.

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

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

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

- выполнения Банком по состоянию на 01 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:**

Мы установили, что значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 01 января 2017 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 01 января 2017 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 наблюдательному совету Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2016 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рисками, риском потери ликвидности и риском 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

Общество с ограниченной ответственностью  
**ВНЕШАУДИТ КОНСАЛТИНГ**

119034, г. Москва, ул. Пречистенка, д. 10, оф. 15



<http://vneshaudit.consulting>



1@vac.ac



+7 (499) 766-93-04

в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

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

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

Генеральный директор  
ООО «Внешаудит консалтинг»



Трохова О. В.  
Квалификационный аттестат аудитора  
№ 03-000481 от 04.12.2012 г.,  
ОРНЗ 29503007188

28 апреля 2017 года

**Аудлируемое лицо:**

Коммерческий Банк «АРЕСБАНК» общество с ограниченной ответственностью  
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 15 ноября 2002 года и присвоен ГРН 1027739554930  
Местонахождение: 123317, Россия, г. Москва, ул. Тестовская, дом 10.

**Независимый аудитор:**

Общество с ограниченной ответственностью «Внешаудит консалтинг».  
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 28 января 2003 года и присвоен ГРН 1037739256180.  
Местонахождение: 119034, г. Москва, ул. Пречистенка, дом 10, офис 15.  
ООО «Внешаудит консалтинг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация), далее – СРО РСА, аккредитованной Министерством финансов РФ (регистрационный номер записи о внесении сведений в реестр – 03). Запись в реестре аудиторов и аудиторских организаций СРО РСА от 23 декабря 2009 года за ОРНЗ 10203000816 (Свидетельство СРО РСА от 03 августа 2016 года).

**ООО КБ «АРЕСБАНК»**  
**Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2016 года**  
**(в тысячах российских рублей, выраженных с учетом покупательной способности**  
**российского рубля на 01 января 2017 года)**

	При- меча- ние	2016	2015
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	2 277 263	1 982 520
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	5	231 760	92 973
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	201 951	466 712
Средства в других банках	7	15 112 962	10 223 621
Кредиты и дебиторская задолженность	8	5 594 032	5 620 076
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	1 544 097	2 249 874
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	10	782 296	1 063 559
Инвестиционное имущество	11	54 289	53 489
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	12	10 180	11 453
Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	12	6 755	5 841
Основные средства	13	13 581	13 890
Нематериальные активы	13	442	3
Гудвил, связанный с покупкой дочерних организаций		0	0
Отложенный налоговый актив		5	29
Прочие активы	14	643 340	103 910
<b>Итого активов:</b>		<b>26 472 953</b>	<b>21 887 950</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства других банков	15	0	0
Средства клиентов	16	23 738 717	18 156 281
Выпущенные долговые ценные бумаги	17	0	1 216 847
Прочие обязательства	18	337 992	194 127
Текущие требования по налогу на прибыль		23 908	3 113
Отложенное налоговое обязательство		6 082	1 030
<b>Итого обязательств:</b>		<b>24 106 699</b>	<b>19 571 398</b>
<b>Собственный капитал</b>			
Уставный капитал	19	703 125	703 125
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(6 646)	9 702
Нераспределенная прибыль отчетного периода	20	66 050	293 847
Нераспределенная прибыль прошлых лет	20	1 603 725	1 309 878
<b>Итого собственный капитал:</b>		<b>2 366 254</b>	<b>2 316 552</b>
<b>Итого обязательств и собственного капитала:</b>		<b>26 472 953</b>	<b>21 887 950</b>

Утверждено решением Наблюдательного Совета ООО КБ «АРЕСБАНК» (Протокол № 09-04-Н/17 от 28.04.2017г.) и подписано Председателем Наблюдательного Совета.

Председатель Наблюдательного Совета

Бяло Л.А.

Председатель Правления

Киселев В.Н.

место печати

Главный бухгалтер

Жаринов А.Г.



**ООО КБ «АРЕСБАНК»**  
**Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе**  
**за год, закончившийся 31 декабря 2016 года**  
**(в тысячах российских рублей, выраженных с учетом покупательной способности**  
**русского рубля на 01 января 2017 года)**

	Приме- чание	2016	2015
Процентные доходы	21	1 495 460	1 504 509
Процентные расходы	21	(451 885)	(634 527)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>1 043 575</b>	<b>869 982</b>
Изменение резерва под обесценение кредитного портфеля		(364 097)	(177 484)
<b>Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля</b>		<b>679 478</b>	<b>692 498</b>
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		3 459	16 289
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		29 758	20 278
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения		(10)	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(28 242)	126 043
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		38 009	99 687
Комиссионные доходы	22	146 256	140 645
Комиссионные расходы	22	(16 540)	(13 088)
Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных		793	133 009
Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) финансовых активов, удерживаемых до погашения		2 006	0
Изменение резерва по прочим потерям		(141 959)	42 020
Прочие операционные доходы	23	49 128	2 524
<b>Чистые доходы (расходы)</b>		<b>762 136</b>	<b>1 259 905</b>
Административные и прочие операционные расходы	24	(517 783)	(869 451)
<b>Операционные доходы / (расходы)</b>		<b>244 353</b>	<b>390 454</b>
Дивиденды уплаченные		(90 000)	(50 000)
<b>Прибыль / (убыток) до налогообложения</b>		<b>154 353</b>	<b>340 454</b>
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль		(86 610)	(45 790)
<b>Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности</b>		<b>67 743</b>	<b>294 664</b>
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности после налогообложения		(1 693)	(817)
<b>Чистая прибыль / (убыток)</b>		<b>66 050</b>	<b>293 847</b>
<i>Статьи, которые могут быть переклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(11 272)	10 703
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода		(5 076)	(1 001)
Изменение фонда переоценки основных средств		-	-
Изменения фонда курсовых разниц		-	-
Прочие компоненты совокупного дохода за вычетом налога		-	-
<b>Совокупный доход за год</b>		<b>49 702</b>	<b>303 549</b>

Председатель Правления

Киселев В.Н.

место печати

Главный бухгалтер

Жаринов А.Г.





**ООО КБ «АРЕСБАНК»**  
**Отчет о движении денежных средств за год,**  
**закончившийся 31 декабря 2016 года**  
**(в тысячах российских рублей, данные скорректированы до эквивалента покупа-**  
**тельной способности российского рубля на 01 января 2017 года)**

	<b>2016</b>	<b>2015</b>
<b><i>Денежные средства от операционной деятельности</i></b>		
Проценты полученные	1 498 235	1 521 978
Проценты уплаченные	(426 047)	(603 375)
Доходы за вычетом расходов по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 954	17 290
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	(28 242)	126 043
Комиссии полученные	146 242	140 629
Комиссии уплаченные	(15 826)	(12 579)
Прочие операционные доходы	48 328	3 224
Уплаченные операционные расходы	(510 530)	(508 104)
Уплаченный налог на прибыль	(65 815)	(63 772)
Денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	652 299	621 334
<b><i>Прирост / (снижение) операционных активов и обязательств</i></b>		
Чистый (прирост) / снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	(138 787)	(1 542)
Чистый (прирост) / снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	262 246	330 325
Чистый (прирост) / снижение по средствам в других банках	(6 240 603)	(8 106 221)
Чистый (прирост) / снижение по кредитам и дебиторской задолженности	(715 163)	522 472
Чистый (прирост) / снижение по прочим активам	(394 549)	78 728
Чистый прирост / (снижение) по средствам других банков	139	(64)
Чистый прирост / (снижение) по средствам клиентов	7 510 114	(346 078)
Чистый прирост / (снижение) по прочим обязательствам	9 550	(62 416)
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности	<b>945 246</b>	<b>(6 963 462)</b>
<b><i>Денежные средства от инвестиционной деятельности</i></b>		
Изменение стоимости финансовых активов, относящихся к категории "имеющихся в наличии для продажи"	738 139	1 261 659
Изменение стоимости финансовых активов, относящихся к категории "удерживаемых до погашения"	54 628	(256 662)
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	293	(1 084)
Изменение стоимости основных средств	(6 693)	(3 215)
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) инвестиционной деятельности	<b>786 367</b>	<b>1 000 698</b>
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	3 232 399	2 910 638
Погашение долговых ценных бумаг	(4 447 426)	(1 949 299)
Выплаченные дивиденды	(90 000)	(50 000)
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) финансовой деятельности	<b>(1 305 027)</b>	<b>911 339</b>
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	(131 843)	1 276 358

Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	<b>294 743</b>	<b>(3 775 067)</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	<b>1 982 520</b>	<b>5 757 587</b>
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	<b>2 277 263</b>	<b>1 982 520</b>

Председатель Правления



место печати

Киселев В.Н.

Главный бухгалтер

Жаринов А.Г.

**ООО КБ «АРЕСБАНК»**  
**Отчет об изменениях в собственном капитале**  
**за год, закончившийся 31 декабря 2016 года**  
**(в тысячах российских рублей, данные скорректированы до эквивалента покупательной способности российского рубля на 01 января 2017 года)**

	Устав- ный ка- питал	Эмис- сион- ный до- ход	Фонд пере- оценки по справедливой стоимости финансовых активов, име- ющихся в наличии для продажи	Фонд пере- оценки основ- ных средств	Нераспре- деленная прибыль (Накоп- ленный дефицит)	Итого собствен- ного ка- питала (дефици- та соб- ственного капита- ла)
Остаток за 31 декабря 2014 года	703 125	-	-	-	1 309 878	2 013 003
Чистая прибыль за пе- риод	-	-	-	-	293 847	293 847
в том числе:						
- нераспределенная прибыль	-	-	-	-	343 847	343 847
- в т.ч. дивиденды, объ- явленные и выпла- ченные	-	-	-	-	(50 000)	(50 000)
- фонд переоценки фи- нансовых активов имеющихся в наличии для продажи	-	-	9 702	-	-	9 702
Остаток за 31 декабря 2015 года	703 125	-	9 702	-	1 603 725	2 316 552
Чистая прибыль за пе- риод	-	-	-	-	66 050	66 050
в том числе:						
- нераспределенная прибыль	-	-	-	-	156 050	156 050
- в т.ч. дивиденды, объ- явленные и выпла- ченные	-	-	-	-	(90 000)	(90 000)
- фонд переоценки фи- нансовых активов имеющихся в наличии для продажи	-	-	(16 348)	-	-	(16 348)
Остаток за 31 декабря 2016 года	703 125	-	(6 646)	-	1 669 775	2 366 254

Примечания на страницах с 12 по 101 составляют неотъемлемую часть данной фи-  
нансовой отчетности.

Председатель Правления

Киселев В.Н.



место печати

Главный бухгалтер

Жаринов А.Г.

## Примечания к финансовой отчетности

Ниже приведен порядок отражения информации в Примечаниях к финансовой отчетности Коммерческого Банка «АРЕСБАНК» общества с ограниченной ответственностью (далее по тексту – Банк). При отражении информации в отчетности учтена специфика операций, осуществляемых Банком.

### 1. Основная деятельность Банка

Данная финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее по тексту - МСФО), включает финансовую отчетность Банка.

Коммерческий Банк «АРЕСБАНК» общество с ограниченной ответственностью создан по решению Собрания учредителей Банка (протокол № 1 Собрания учредителей от 30 ноября 1993 г.) в форме товарищества с ограниченной ответственностью.

На основании решения Общего собрания участников (протокол № 15 от 30 декабря 1998 г.) наименование организационно-правовой формы Банка приведено в соответствие с действующим законодательством и определено как общество с ограниченной ответственностью. Данные изменения зарегистрированы письмом ГУ ЦБ РФ по г. Москве № 28-1-04/207 от 31 марта 1999 г.

Дата государственной регистрации Банка - 22 июня 1994 г., Регистрационный номер 2914. Орган, осуществивший регистрацию - Банк России.

Свидетельство о внесении в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 01 июля 2002 г.: серия 77, № 004840876 от 15.11.2002 г., выдано Межрайонной инспекцией МНС России № 39 по г. Москве, ОГРН 1027739554930.

Общим собранием участников Банка 24 августа 2004 г. утвержден устав и учредительный договор Банка, которые согласованы с МГТУ Банка России 25 октября 2004 г. и зарегистрированы в Управлении Министерства Российской Федерации по налогам и сборам по г. Москве 09 ноября 2004 г.

Банк работает на основании лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте № 2914, выданной Банком России с 1994г.

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

С 01 октября 2010г. ООО КБ «АРЕСБАНК» вправе выдавать банковские гарантии в качестве обеспечения уплаты таможенных платежей. Приказом Федеральной таможенной службы № 1810 от 01 октября 2010 г. Банк включен в «Реестр банков и иных кредитных организаций», который ведет федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный в области таможенного дела.

По состоянию на 01 января 2017г. Банком России зарегистрировано 975 кредитных организаций, в том числе банков – 908.

По состоянию на 01.01.2017г. ООО КБ «АРЕСБАНК» входит в группу из 248 кредитных организаций, величина капитала которых составляет от 1 млрд. руб. до 10 млрд. руб.

Основными местами ведения деятельности Банка на протяжении 2016г. являлись г. Москва, г. Тула и Тульская область.

Банк имеет филиал, расположенный в г.Тула - Филиал «Тульский» ООО КБ «АРЕС-БАНК» (далее по тексту - Филиал «Тульский»), основанный в 2000г., имеющий, в свою очередь, дополнительный офис №1 Филиала «Тульский» ООО КБ «АРЕСБАНК», расположенный по адресу: РФ, г. Тула, Проспект Ленина, д. 35.

На протяжении 2016г. Банк осуществлял свою деятельность на основании Устава и в соответствии с выданными лицензиями:

Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте №2914 от 13.11.2012 (привлечение, размещение привлеченных во вклады денежных средств физических лиц, открытие и ведение банковских счетов физических лиц, осуществление расчетов по поручению физических лиц по их счетам).

По состоянию на 01 января 2017г. Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг:

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 077-13755-000100 от 06 мая 2013 года на осуществление депозитарной деятельности. Выдана ФСФР. Без ограничения срока действия.

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 077-13752-010000 от 06 мая 2013 года на осуществление дилерской деятельности. Выдана ФСФР. Без ограничения срока действия.

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 077-13750-100000 от 06 мая 2013 года на осуществление брокерской деятельности. Выдана ФСФР. Без ограничения срока действия.

Коммерческий Банк «АРЕСБАНК» общество с ограниченной ответственностью, регистрационный номер 2914 по Книге государственной регистрации кредитных организаций, включен в реестр банков - участников системы обязательного страхования вкладов 29 октября 2010 года под номером 986.

В соответствии с Уставом и лицензией Банка России ООО КБ «АРЕСБАНК» осуществляет следующие банковские операции со средствами в рублях и иностранной валюте:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков по их банковским счетам;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов);
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной форме;
- выдача банковских гарантий;
- операции с ценными бумагами;
- межбанковское кредитование.

Перспективные направления развития ООО КБ «АРЕСБАНК» включают:

- дальнейшее развитие кредитования под залог недвижимости юридических лиц и ипотечного кредитования физических лиц;

- выпуск и обслуживание чиповых банковских карт, расширение круга операций с использованием банковских карт (в том числе, «зарплатные» проекты, оплата услуг с помощью банковских карт);

- розничное кредитование (в том числе, с использованием банковских карт с предоставлением овердрафта);

- увеличение и диверсификация корпоративного кредитного портфеля, повышение его качества;

- расширение круга операций, увеличение количества контрагентов и размеров взаимных лимитов на межбанковском рынке и рынке FOREX;

- увеличение, диверсификация и повышение качества портфеля ценных бумаг (увеличение круга контрагентов, лимитов, объемов операций по облигациям, векселям, еврооблигациям, сделкам РЕПО, в том числе с Центральным Контрагентом и Банком России);

- увеличение объема и круга операций на валютной и фондовой секциях Российской Биржи (в том числе брокерское обслуживание клиентов на рынке ценных бумаг с увеличением видов используемых инструментов, депозитарное обслуживание).

С 07 октября 2011г. Банк принят в Международную Платежную Систему MasterCard (МПС МС) в качестве ее аффилированного участника. Банку присвоены ICA и БИНЫ MasterCard и Maestro.

#### Состав Наблюдательного Совета Банка:

Бяло Леонид Анатольевич	Председатель Наблюдательного Совета
Швейгерт Геннадий Анатольевич	Член Наблюдательного Совета
Бабилов Фарид Сафиуллинович	Член Наблюдательного Совета
Куликова Валентина Базаржаповна	Заместитель Председателя Наблюдательного Совета
Сахно Андрей Николаевич	Независимый директор, член Наблюдательного Совета

Швейгерт Г.А. является участником ООО КБ «АРЕСБАНК» с долей владения 3,6% уставного капитала Банка.

Также Швейгерт Г.А. осуществляет косвенный контроль над участником Банка - ООО «НАРЦИСС-2», прямо владеющим долей в размере 6,5% от уставного капитала ООО КБ «АРЕСБАНК»). (Швейгерт Г.А. владеет 50% долей уставного капитала ООО «ИНТЕРКРАФТ», которое является владельцем доли в размере 100% от уставного капитала ООО «НАРЦИСС-2»).

#### Состав коллегиального исполнительного органа – Правления Банка:

Киселев Владимир Николаевич	Председатель Правления
Кофтун Виктор Викторович	Первый заместитель Председателя Правления
Куликова Валентина Базаржаповна	Заместитель Председателя Правления
Валов Александр Ильич	Заместитель Председателя Правления
Жаринов Андрей Геннадиевич	Главный бухгалтер

Валов А.И. косвенно владеет долей (0,0028%) уставного капитала ООО КБ «АРЕСБАНК» через участника Банка ООО «МетЭкспоТорг», прямо владеющим долей в размере 14,0% от уставного капитала Банка.

Единоличным исполнительным органом Банка является Председатель Правления.

В течение 2016г. органами управления Банка не принимались решения о реорганизации Банка.

#### Численность персонала Банка:

	2016	2015
Фактическая численность	197	194
Списочная численность	211	210

## **2. Анализ экономической среды, в которой Банк осуществляет свою деятельность (анализ за 2016 год)**

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

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

Сокращение ВВП по итогам 2016 года составило 0,2% в годовом выражении, при этом по итогам 2015 года сокращение ВВП составляло 3,7%. Динамика ВВП, очищенная от влияния сезонных факторов, перешла к росту. В четвертом квартале 2016 года был зафиксирован рост ВВП на 0,6% за вычетом сезонных эффектов. Промышленное производство за 2016 год выросло на 1,1% по сравнению с 2015 годом, по итогам которого сокращение промышленного производства составило 3,4%. Розничные продажи за 2016 год сократились на 5,2% против сокращения на 10,0% за 2015 год. Причиной углубления спада в рознице стало продолжающееся снижение реальных располагаемых доходов (на 5,9% за 2016 год, в сравнении со снижением на 4,0% в 2015 году). При этом розничное кредитование, сокращение которого ранее способствовало сжатию потребления, показало рост на 1,4% за 2016 год, в то время как за 2015 год розничное кредитование снизилось на 6,3%, с учетом поправки на валютную переоценку.

Приверженность населения к накоплению сбережений снизилась до докризисных уровней – доля доходов, направляемых на сбережения, в 2016 году составила 11,3%. Этот показатель существенно снизился по сравнению с показателем за 2015 год (14,3% доходов). Индекс потребительской уверенности, отражающий совокупные потребительские ожидания населения, в четвертом квартале 2016 года по сравнению с третьим кварталом 2016 года повысился на 1,0% и составил (18,0%). Инфляция в годовом выражении снизилась с 12,9% в декабре 2015 года до 5,4% в декабре 2016 года. Тренд на снижение инфляции дал возможность Банку России в 2016 году поэтапно снизить ключевую ставку и повышает вероятность снижения Банком России ключевой ставки в 2017 году. В июне 2016 года ключевая ставка Банка России была понижена на 50 базисных пунктов по сравнению с показателем на начало года до 10,5%, в сентябре 2016 года ставка была понижена еще на 50 базисных пунктов до 10,0%.

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

Профицит счета текущих операций за 2016 год составил 22,2 миллиарда долларов США против 69,0 миллиардов долларов США за 2015 год. Сокращение профицита счета текущих операций вызвано сжатием экспорта из-за снижения цен на нефть. Отток капитала за 2016 год составил 15,4 миллиардов долларов США в сравнении с 57,5 миллиардов

долларов США за 2015 год. Внешний долг Российской Федерации за 2016 год вырос на 0,3 миллиардов долларов США до 518,7 миллиардов долларов США за счет роста задолженности нефинансового реального сектора.

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

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

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

Доля просроченной задолженности в кредитном портфеле банковского сектора достигла пика летом 2016 года (7,5% в августе), после чего вернулась к показателям, близким к уровню на начало 2016 года. Доля просроченной задолженности в течение 2016 года выросла с 6,2% до 6,3% по корпоративному, и снизилась с 8,1% до 7,9% – по розничному кредитному портфелю. Банки в 2016 году значительно сократили расходы на создание резервов под обесценение кредитного портфеля. За 2016 год дополнительные отчисления на создание резервов под обесценение составили только 188,0 миллиардов рублей (1 352,0 миллиарда рублей в 2015 году), увеличив суммарные созданные резервы на 3,5% с начала года. Продолжилось снижение зависимости банковского сектора от привлеченных средств Банка России: его доля от общей величины обязательств и собственных средств банковской системы сократилась за 2016 год с 6,5% до 3,4% (снижение на 2,6 триллионов рублей в абсолютном выражении). При этом ситуация на финансовых рынках в течение 2016 года заметно улучшилась. Индекс РТС за 2016 год вырос на 52,2%, при этом индекс ММВБ вырос на 26,8%. Рублевая капитализация Банка за 2016 год выросла на 71,0%.

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

### **Текущее состояние и перспективы развития экономической ситуации в Московском регионе.**

Московский регион включает в себя два субъекта Российской Федерации: г. Москву и Московскую область. Социально-экономическое развитие двух субъектов оказывает взаимное влияние на развитие друг друга.

#### **Москва.**

Москва - крупнейший экономический центр среди субъектов Российской Федерации по объёму валового регионального продукта, финансовый центр и центр управления



большой частью экономики страны. В Москве сосредоточены более половины банков, зарегистрированных в стране. Кроме того большая часть крупнейших компаний зарегистрированы и имеют центральные офисы именно в Москве, хотя их производство может полностью располагаться за тысячи километров от столицы. Москва это крупный центр машиностроения, в том числе энергомашиностроения, станко-, судо-, приборостроения; чёрной и цветной металлургии (производство алюминиевых сплавов), химической, лёгкой, полиграфической промышленности. В последние годы идет процесс постепенного переноса производств за пределы Москвы.

Изменение макроэкономической ситуации в 2016 году, затруднение доступа к заемному финансированию на мировых финансовых рынках, ограничения импорта и экспорта продукции, ускорение инфляции, сокращение инвестиций и потребительского спроса, безусловно, оказали и продолжают оказывать влияние на экономику города.

### **Текущее состояние и перспективы развития экономической ситуации в Тульском регионе.**

Тульская область – индустриальный регион Центрального федерального округа Российской Федерации. Исторически сложившаяся в области специализация - производство машиностроительной, химической и металлургической продукции, которая составляет более 90 процентов всей промышленной продукции области. Характерной чертой промышленного комплекса области является высокая степень диверсификации и весомая концентрация предприятий оборонно-промышленного комплекса.

Оценивая состояние развития экономики и социальной сферы Тульской области за 2016 год, можно констатировать развитие положительных тенденций в динамике ряда основных макроэкономических показателей.

Увеличилось промышленное и сельскохозяйственное производство, объемы розничной торговли, платных услуг, строительства.

Одним из конкурентных преимуществ является развитая инфраструктура транспорта и связи, развитая рыночная инфраструктура: банковская сеть и формирующаяся современная инфраструктура рынка ценных бумаг, страхования, консалтинговых и инвестиционных услуг, которые выступают необходимыми условиями эффективного развития бизнеса и его интеграции в систему общероссийских и международных экономических связей.

Тульская область по объему отгруженных товаров собственного производства, выполненных работ и услуг собственными силами в фактических ценах (без НДС и акцизов) в 2016 году занимала 5-е место в Центральном федеральном округе и 28 в Российской Федерации. Ее вклад в отгрузку продукции субъектов ЦФО и России в целом составил в 2016 г. 4,1 % и 0,99 % соответственно. Наибольший удельный вес в структуре промышленного производства занимают металлургия, химия, машиностроение и оборонно-промышленный комплекс, а также стройиндустрия. Доля химической продукции в общем объеме отгруженной продукции в 2016 году составила 24,7 % (38,5 млрд руб. отгруженной продукции). Доля металлургии – 22,4 % (35,1 млрд руб. отгруженной продукции). Наиболее крупные организации этих отраслей, расположенные в Тульской области – ОАО «Новомосковская акционерная компания «Азот» и ОАО «Тулачермет».

На территории области действует ряд организаций, входящих в оборонный комплекс Российской Федерации, осуществляющих разработку и серийное изготовление уникальных образцов военной техники. Их продукция обладает высокой конкурентоспособностью на мировом рынке. В последние годы проявляется устойчивая тенденция к увеличению

экспорта продукции военно-технического назначения. Ежегодно объем такого экспорта растет на 25-30 %.

Общая доля экспорта в ВРП Тульской области в 2016 г. составила порядка 50 %, в то время как в среднем по России – 32,1 %. Соотношение экспорта и импорта в регионе равно 6,2, а по России - только 2,0. Экспортную ориентацию обеспечивают в основном предприятия черной металлургии (экспортируют около 70 % продукции) и химической промышленности (около 50 %).

Сельскохозяйственные угодья занимают 1720,3 тыс. га (2016 г.), или 68 % общей площади области. Пашня занимает 1449 тыс. га (84 % сельхозугодий). В структуре посевных площадей 60 % приходится на зерновые.

Оценивая состояние развития экономики и социальной сферы Тульской области за 2016 год, можно констатировать развитие положительных тенденций в общей динамике основных макроэкономических показателей.

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

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее стандарты и разъяснения Постоянного комитета по разъяснениям и Комитета по разъяснениям международной финансовой отчетности на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку (основных средств, инвестиционной недвижимости), имеющих в наличии для продажи финансовых активов, и финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

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

#### **Новые и/или пересмотренные учетные положения.**

Некоторые новые и/или пересмотренные стандарты и интерпретации стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2016 года.

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

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

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

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

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

**Инициатива в сфере раскрытия информации - Поправки к МСФО (IAS) 1** (выпущены в декабре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой

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

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

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

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

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

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

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

- МСФО (IFRS) 5 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность; изменения в методах выбытия. Активы (или выбывающие группы) обычно выбывают путем либо продажи, либо распределения собственникам. Поправка к МСФО (IFRS) 5 разъясняет, что замена одного из этих методов другим должна считаться не новым планом продажи, а продолжением первоначального плана. Таким образом, требования МСФО (IFRS) 5 применяются непрерывно. Поправка также разъясняет, что изменение способа выбытия не изменяет

даты классификации. Поправка вступает в силу перспективно в отношении изменений методов выбытия, которые будут произведены в годовых отчетных периодах, начинающихся с 1 января 2016 г. или после этой даты.

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

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

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

### **Новые учетные положения**

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

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

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.
- Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами предприятия и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда предприятие одновременно удерживает потоки денежных средств от активов и продает активы, могут быть отнесены к категории отражаемых по справедливой стоимости, измене-

ния которой отражаются в составе прочего совокупного дохода. Финансовые активы, которые не содержат потоки денежных средств, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты теперь не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.

- Инвестиции в долевыми инструментами всегда оцениваются по справедливой стоимости. Однако руководство может принять окончательное решение об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если рассматриваемый инструмент не относится к категории «предназначенных для торговли». Если же долевым инструментом относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к предприятию раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в составе прочего совокупного дохода.
- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что предприятия должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за двенадцать месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не кредитным убыткам за двенадцать месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.
- Пересмотренные требования к учету при хеджировании обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет предприятиям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте не рассматривается учет при макрохеджировании.

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

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

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

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

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

**«Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков» - Поправки к МСФО (IAS) 12** (выпущены 19 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправка разъясняет требования к признанию отложенных налоговых активов по нереализованным убыткам по долговым инструментам. Организация должна будет признавать налоговый актив по нереализованным убыткам, возникающим в результате дисконтирования денежных потоков по долговым инструментам с применением рыночных процентных ставок, даже если она предполагает удерживать этот инструмент до погашения, и после получения основной суммы уплата налогов не предполагается. Экономические выгоды, связан-



ные с отложенным налоговым активом, возникают в связи с возможностью держателя долгового инструмента получить в будущем прибыль (с учетом эффекта дисконтирования) без уплаты налогов на эту прибыль.

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

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

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

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

имущественно со страхованием, смогут воспользоваться временным освобождением от применения МСФО (IFRS) 9 в период до 2021 года.

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

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

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

теж или поступление возмещения, осуществленные на условиях предоплаты, приводят к признанию неденежного актива или неденежного обязательства, однако они могут также приводить к возникновению денежного актива или обязательства. Организации может потребоваться применение профессионального суждения при определении того, является ли конкретный объект учета денежным или неденежным.

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

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

#### **4. Принципы учетной политики**

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

Справедливая стоимость - это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки. Независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки. Цена, действующая на основном (или наиболее выгодном) рынке, использованная для оценки справедливой стоимости актива или обязательства, не должна корректироваться с учетом затрат по сделке. Затраты по сделке не являются характеристикой актива или обязательства. (IFRS) 13 п. 26

Если цена на идентичный актив или обязательство не наблюдается на рынке, Банк оценивает справедливую стоимость, используя другой метод оценки, который обеспечивает максимальное использование уместных наблюдаемых исходных данных и минимальное использование ненаблюдаемых исходных данных. Поскольку справедливая стоимость является рыночной оценкой, она определяется с использованием таких допущений, которые участники рынка использовали бы при определении стоимости актива или обязательства, включая допущения о риске. Намерение Банка удержать актив или урегулировать

или иным образом выполнить обязательство не является уместным фактором при оценке справедливой стоимости.

Оценка справедливой стоимости предполагает обмен актива или обязательства при проведении между участниками рынка операции на добровольной основе по продаже актива или передаче обязательства на дату оценки в текущих рыночных условиях. Оценка справедливой стоимости предполагает проведение операции по продаже актива или передаче обязательства:

- на рынке, который является основным для данного актива или обязательства; или
- при отсутствии основного рынка на рынке, наиболее выгодном для данного актива или обязательства.

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

Если актив или обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости, имеет цену покупателя и цену продавца (например, исходные данные дилерского рынка), цена в пределах спреда по спросу и предложению, которая наиболее точно представляет справедливую стоимость в сложившихся обстоятельствах, должна использоваться для оценки справедливой стоимости независимо от того, к какой категории такие исходные данные относятся в пределах иерархии справедливой стоимости (то есть к 1, 2 или 3 Уровню). Использование цен покупателя по позициям активов и цен продавца по позициям обязательств является правом, но не обязательством. Не исключается использование среднерыночного ценообразования или иных соглашений о ценах, которые используются участниками рынка в качестве практического подручного средства для оценки справедливой стоимости в пределах спреда по спросу и предложению. В первую очередь, Банком используется средневзвешенная цена.

Средневзвешенная цена каждой ценной бумаги по итогам основной торговой сессии, определяемая как результат от деления общей суммы всех совершенных за основную торговую сессию рыночных сделок с указанной ценной бумагой на общее количество ценных бумаг по указанным сделкам.

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

- последняя котировка по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий;

- фактическая цена последней сделки, совершенной Банком на активном рынке, если с момента ее совершения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий. В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена последней сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены последней сделки) на аналогичные финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены последней сделки) с учетом изменения срока обращения долгой ценной бумаги.

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции

на невыгодных условиях. Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой Банком при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования.

В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший соответствие оценок значениям цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки.

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках.

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

- текущие, не требующие корректировок цены (котировки) активного рынка по финансовым инструментам, одинаковым с оцениваемым финансовым инструментом, к которым Банк может получить доступ на дату оценки (уровень 1);

- в случае отсутствия информации о текущих, не требующих корректировок ценах (котировках), - цены (котировки) активного рынка по аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, цены (котировки) рынков, которые не являются активными, по идентичным (одинаковым) или аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, информация, основанная на исходных данных, за исключением цен (котировок), которые являются наблюдаемыми на рынке, а также информация, основанная на подтверждаемых рынком исходных данных (уровень 2);

- информация, не основанная на наблюдаемых исходных данных (уровень 3).

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

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

чет амортизированной стоимости происходит с применением новой эффективной ставки процента.

*Метод эффективной ставки процента* - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентного дохода или процентного расхода на соответствующий период.

*Эффективная ставка процента* - это ставка, применяемая при точном дисконтировании расчетных будущих денежных платежей или поступлений на протяжении ожидаемого времени существования финансового инструмента или, если это применимо, более короткого периода до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк рассчитывает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, вероятность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные потери.

Такой расчет включает все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затрат по сделке, а также всех прочих премий и дисконтов. 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 ожидаемый срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно рассчитаны. В тех редких 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, включая затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, связанных с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты по сделке являются дополнительными издержками, непосредственно связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на совершение сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

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

Данная стандартная финансовая отчетность включает в себя все стандарты, которые являлись действующими по состоянию на 01 января 2013 года, а при составлении отчетности за предыдущие отчетные периоды – все стандарты, действующие на дату ее составления.

### **Существенность и агрегирование.**

Каждая существенная статья представляется в финансовой отчетности отдельно. Несущественные суммы объединяются с суммами аналогичного характера или назначения и не представляются отдельно.

Финансовая отчетность является следствием обработки большого количества операций, структурно объединённых в группы в соответствии с их характером и функцией. Финальный этап процесса объединения и классификации состоит в представлении сжатых и классифицированных данных, формирующих статьи либо в самой финансовой отчетности, либо в примечаниях к ней. Если статья не является существенной в обособленном виде, она объединяется с другими статьями в самой финансовой отчетности или в примечаниях. Статья, которая недостаточно существенна для того, чтобы требовалось ее отдельное представление в самой финансовой отчетности, может, тем не менее, быть достаточно существенной, чтобы представляться обособленно в примечаниях.

Существенность зависит от размера и характера статей, оцениваемых в конкретных обстоятельствах ее опущения. При решении вопроса о том, является ли статья или совокупность статей существенной, характер и размер статьи оцениваются совместно. В зависимости от обстоятельств, как характер, так и размер статьи могут быть определяющим фактором. Тем не менее, крупные статьи, отличающиеся по характеру, представляются отдельно.

Информация считается существенной, если ее пропуск или искажение могут повлиять на экономическое решение пользователей, принятое на основании финансовой отчетности. Существенность зависит от размера объекта или ошибки, оцениваемых в конкретных условиях пропуска или искажения. Таким образом, существенность, скорее, показывает порог или точку отсчета, и не является основной качественной характеристикой, которой должна обладать информация для того, чтобы быть полезной.

Существенность предполагает, что конкретные требования по раскрытию Международных стандартов финансовой отчетности не должны выполняться, если полученная в результате информация несущественна.

### **Первоначальное признание финансовых инструментов.**

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

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

ниваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. При учете на дату заключения сделки предусматривается:

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

При учете на дату расчетов предусматривается:

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

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же, как он учитывает изменение стоимости приобретенного актива, т.е. изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; и оно признается в составе собственного капитала применительно к активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи. При учете на дату заключения сделки до момента совершения расчетов операции классифицируются как операции с производными финансовыми инструментами.

### **Обесценение финансовых активов.**

Банк формирует резервы на возможное обесценение для всех категорий финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по вложениям в финансовые активы, удерживаемые до погашения, в ссуды и дебиторскую задолженность, а также по вложениям в долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, справедливую стоимость которых невозможно надежно определить.

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

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

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

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



- у заемщика или эмитента значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- существование информации об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

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

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

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

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

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

Убытки от обесценения финансового актива, либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов под обесценение финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (не включающих в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при

реализации залога за вычетом затрат на его реализацию независимо от степени вероятности такой реализации.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

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

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

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

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

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения, накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан в составе прибыли или убытка, переклассифицируется из прочих компонентов совокупного дохода в прибыль или убыток. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе собственных средств.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям ("событиям убытка"), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, подлежащая переклассификации в состав прибыли или убытка, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в составе прибыли или убытка.

Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения.

Процентные доходы отражаются по статье "Процентные доходы" отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. Если в последующем отчетном периоде справед-

ливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории "имеющиеся в наличии для продажи", увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения на счетах прибылей и убытков, то убыток от обесценения восстанавливается через счета прибылей и убытков текущего отчетного периода.

### **Прекращение признания финансовых инструментов.**

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, когда выполняется одно из следующих условий:

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

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

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

Банк не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным покупателям, если только она не получила эквивалентные суммы с первоначального актива (производимые Банком краткосрочные авансовые платежи с правом полного возмещения суммы заемных средств с учетом начисленных по рыночным ставкам процентов не являются нарушением этого условия);

- по условиям договора передачи Банк не вправе продавать первоначальный актив или закладывать его для других целей, кроме гарантийного обеспечения своего обязательства по выплате денежных потоков конечным покупателям;
- Банк имеет обязательство перечислять денежные средства, собираемые им от имени конечных получателей, без существенных задержек. Кроме того, Банк не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные средства или эквивалентах денежных средств в течение короткого расчетного периода с даты получения до даты требуемого перечисления конечным получателям, при этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным получателям.

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

- передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;
- сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;
- не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то он определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом.

Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать.

При реоформлении активов в случае, если реоформление осуществляется с существенным изменением условий, то признание реоформленного актива прекращается, а полученный актив признается в балансе как вновь приобретенный.

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

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

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

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, которые могут быть реализованы в целях незамедлительного получения заранее известной суммы денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские кредиты и депозиты, за исключением кредитов "овернайт", показаны в составе средств в других кредитных организациях и банках-нерезидентах (далее - банках). Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Банк может к эквивалентам денежных средств относить инвестиции, примерный срок до погашения которых определен тремя месяцами или меньше с даты их приобретения. При этом должны соблюдаться требования параграфа 7 МСФО (IAS) 7 "Отчет о движении денежных средств".

#### **Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках).**

Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках) отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в Банке России (центральных банках), по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

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

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие фи-

нансовые активы, классифицированные как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе или является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми, свидетельствуют о фактическом получении прибыли.

Требования по не завершенным на конец отчетного периода сделкам с производными финансовыми инструментами также определяются как "финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", предназначенные для торговли, только если они не являются производными финансовыми инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

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

- такая классификация полностью или существенно устраняет непоследовательность применения принципов оценки или признания (учетные несоответствия), которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;
- группа финансовых активов управляется и оценивается по справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. Информация о данных финансовых активах, управляемых на основе справедливой стоимости, представляется на рассмотрение руководства;
- финансовый актив включает встроенный производный финансовый инструмент, который должен учитываться отдельно.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости. Методы оценки изложены в разделе «Ключевые методы оценки».

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в том отчетном периоде, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются по строке "Прочие операционные доходы" в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в составе прочих операционных доходов.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения. Производные финансовые активы, классифицированные в данную категорию, и прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании, переклассификации не подлежат.

### **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 ценными бумагами. 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 такие финансовые активы отражаются в отчете о финансовом положении Банка отдельными статьями как "финансовые активы, переданные без прекращения признания" в соответствии с категориями, из которых они были переданы. Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражаются по строке "Прочие заемные средства". Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа отражается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки "РЕПО" по методу эффективной ставки процента.

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

Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи отражается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки "РЕПО" по методу эффективной ставки процента.

Ценные бумаги, предоставленные Банком на возвратной основе контрагентам, отражаются по статьям отчета о финансовом положении, по которым они учитывались на дату передачи, и информация по ним отражается в составе примечаний в составе финансовой отчетности. В случае, если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то финансовые активы переклассифицируются в отдельную балансовую статью.

Ценные бумаги, полученные в качестве займа или в качестве дополнительного обеспечения (маржи), а также в качестве обеспечения по операциям по предоставлению ценных бумаг на возвратной основе в виде займа, не признаются как активы в отчете о финансовом положении. В случае их продажи третьей стороне обязательство по возврату ценных бумаг отражается как торговое обязательство по статье "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" отчета о финансовом положении и оценивается по справедливой стоимости, а доходы и расходы включаются в статью "Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток" отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

### **Средства в других банках.**

Средства в других банках включают непроизводные финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные Банком банкам-контрагентам (включая Банк России), за исключением:

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

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании текущие кредиты и депозиты оцениваются по справедливой стоимости. Переклассифицированные финансовые активы из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" или из категории "имеющиеся в наличии для продажи" подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", не восстанавливаются. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в момент выдачи такого кредита (размещения депозита) по статье "Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных". Далее балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) корректируется с учетом амортизации данного дохода или расхода и процентный доход отражается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе с использованием метода эффективной ставки процента. Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе "Обесценение финансовых активов".

### **Кредиты и дебиторская задолженность.**

Кредиты и дебиторская задолженность включают финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

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

- торговли», и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
  - тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). Переклассифицированные финансовые активы из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или из категории «имеющиеся в наличии для продажи» подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не восстанавливаются.

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

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Кредиты, выданные по процентным ставкам отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе с использованием метода эффективной ставки процента. Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе "Обесценение финансовых активов".

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

Данная категория включает финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, которые определены как "имеющиеся в наличии для продажи" или не классифицированы как "кредиты и дебиторская задолженность", или как "финансовые активы, удерживаемые до погашения", или как "финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток".

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

Данная категория включает долговые и долевые инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного времени и которые могут быть проданы (обменяны) в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы.

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



Последующая оценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости. В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. 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.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признаются в прочем совокупном доходе и отражаются в отчете о совокупном доходе.

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи.

### **Финансовые активы, удерживаемые до погашения.**

Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в отличие от торговых ценных бумаг, не предназначены для быстрой перепродажи, а напротив, удерживаются до конечного расчета.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения, учитываются по амортизированной стоимости с оценкой на каждую отчетную дату. Амортизированная стоимость финансового актива определяется как остаточная стоимость, рассчитываемая исходя из первоначальной оценки за минусом основных выплат, плюс равномерно распределяемая доля дохода (амортизация разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения) за минусом убытка от обесценения.

Согласно определению, к данной категории финансовых активов относятся непроданные инструменты:

- не являющиеся торговыми либо ссудами;
- с фиксированными определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения;
- которые Банк твердо намерен и способен держать до наступления срока погашения.

К категории удерживаемых до погашения могут быть отнесены облигации, векселя и прочие долговые ценные бумаги при условии, что руководство Банка не имеет намерений относительно их быстрой перепродажи.

Таким образом, одни и те же ценные бумаги при первичной классификации могут быть причислены как к первой (оцениваемой по справедливой стоимости), так и ко второй категории (удерживаемые до погашения) финансовых инструментов, равно как и к другим категориям, описанным ниже.

### **Векселя приобретенные.**

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

### **Инвестиционное имущество.**

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

Инвестиционное имущество отражается по справедливой стоимости, которая основывается на его рыночной стоимости, определяемой путем оценки с учетом наилучшего и наиболее эффективного использования такого инвестиционного имущества. Справедливая стоимость инвестиционного имущества Банка определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки аналогичного имущества, расположенного на той же территории. Также справедливая стоимость инвестиционного имущества Банка может определяться с использованием доходного подхода или затратного подхода, при котором рассчитывается сумма, которая потребовалась бы для замещения объекта оценки с учетом его износа.

Исходные данные, используемые при оценке справедливой стоимости инвестиционного имущества, классифицируются по уровням иерархии справедливой стоимости, изложенным в разделе «Ключевые методы оценки»

Инвестиционное имущество, подвергающееся реконструкции с целью дальнейшего использования в качестве инвестиционного имущества, или инвестиционное имущество, в отношении которого снизилась активность рынка, по-прежнему оценивается по справедливой стоимости. Заработанный арендный доход и доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционного имущества, отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в составе статьи "Прочие операционные доходы".

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

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

Инвестиционное имущество признается как актив:

- когда существует вероятность поступления в Банк будущих экономических выгод, связанных с инвестиционным имуществом; и

- можно надежно оценить стоимость инвестиционного имущества.

### **Основные средства.**

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, как отмечено далее, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Здания и земельные участки (основные средства) Банка регулярно переоцениваются. Их справедливая стоимость, как правило, определяется на основе рыночных индикаторов путем оценки, которая обычно производится профессиональными оценщиками. Справедливой стоимостью машин и оборудования обычно является их рыночная стоимость, определяемая путем оценки с учетом наилучшего и наиболее эффективного использования таких машин и оборудования.

Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в отчет об изменениях в собственном капитале, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Банком. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Если производится переоценка отдельного объекта основных средств, то переоценке также подлежит вся группа основных средств, к которой относится данный актив. Переоценка группы основных средств производится одновременно с целью исключения возможности избирательной переоценки активов, а также представления в финансовой отчетности статей, являющихся суммой основных средств, оцененных по фактической стоимости и по переоцененной стоимости на разные даты. Группа активов может переоцениваться по скользящему графику, если переоценка производится в течение короткого времени и результаты постоянно обновляются.

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

Все прочие объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия).

На конец каждого отчетного периода Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и ценности использования.

Ценность использования представляет собой дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств, которые предполагается получить от основных средств. Расчет ценности использования включает оценку будущего притока и оттока денежных средств в связи с дальнейшим использованием основных средств и в результате их выбытия в конце срока службы, а также применение соответствующей ставки дисконта.

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую сумму, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой суммы, а разница

отражается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине (например, по модели переоценки в соответствии с МСФО (IAS) 16 "Основные средства" (далее - МСФО (IAS) 16). Убыток от обесценения по переоцененному основному средству признается в прочих компонентах совокупного дохода в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в размере величины прироста от переоценки данного актива, а оставшаяся часть убытка от обесценения отражается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

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 как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств, и отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в момент их совершения. Затраты по замене крупных компонентов основных средств признаются в стоимости таких основных средств. Стоимость заменяемых компонентов основных средств подлежит прекращению признания.

#### **Амортизация.**

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием следующих годовых норм амортизации, исходя из сроков полезного использования:

	<b>Норма амортизации</b>
Здания и сооружения	5-10%
Транспортные средства	20 %
Компьютеры и оргтехника	20 %
Офисное оборудование	5-20 %
Прочее оборудование	15 %

Процент амортизационных отчислений основывается на требованиях МСФО, а не на нормах в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Амортизация нематериальных активов раскрывается, если представляет собой существенную сумму.

Примененный по отношению к активу метод амортизации должен пересматриваться по крайней мере один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива будет отражаться на использовании метода его амортизации. Такое изменение будет учитываться в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО (IAS) 8 "Учетная политика, изменения в расчетных бухгалтерских оценках и ошибки" (далее – МСФО (IAS) 8).

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

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

раннюю из двух дат: даты классификации актива как предназначенного для продажи (или включения его в выбывающую группу) и даты прекращения признания данного актива.

Земля не подлежит амортизации.

### **Нематериальные активы.**

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

Нематериальные активы первоначально оцениваются по себестоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по себестоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неопределенные сроки полезного использования.

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

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

Нематериальные активы с неопределенным 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 неопределенным 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 неопределенного на ограниченный.

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

Затраты на разработку, 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. Затраты на создание нематериального актива включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

Затраты на разработку программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с применением метода равномерного списания в течение срока их полезного использования с применением норм амортизации.

### **Операционная аренда.**

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

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

Когда активы передаются в операционную аренду, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

При определении того, является ли сделка арендой или содержит отношения аренды Банк использует КРМФО (IFRIC) 4 "Определение наличия в сделке отношений аренды" (далее - КРМФО (IFRIC) 4).

### **Заемные средства.**

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков (включая Банк России), 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 отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента. (Правила учета при хеджировании применяются в отношении депозитов, риски по которым хеджируются производными финансовыми инструментами).

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе с использованием метода эффективной ставки процента.

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

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

Финансовое обязательство классифицируется как предназначенное для торговли, если Банк принимает на себя обязательство по обратной покупке в краткосрочной перспективе и является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли. К финансовым обязательствам, предназначенным для торговли, относятся обязательства по не завершенным на конец отчетного периода сделкам с производными финансовыми инструментами, и они не отражаются в учете в качестве инструментов хеджирования, а также обязательства продавца по поставке ценных бумаг (обязательства, возникающие при заключении сделок продажи финансовых инструментов, не находящихся на балансе на момент заключения таких сделок).

Прочие финансовые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые обязательства, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Банк относит финансовые обязательства к данной категории при соблюдении одного из следующих условий:

- если такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;
- управление группой финансовых обязательств, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается Банком;
- финансовое обязательство включает встроенный производный финансовый инструмент, который должен учитываться отдельно.

Первоначально и впоследствии финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости. Методики оценки раскрыты в разделе "Ключевые методы оценки". При выпуске комбинированного финансового инструмента, имеющего в своем составе и обязательство, и компонент капитала, со множеством встроенных производных элементов Банк раскрывает информацию о наличии таких элементов.

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

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные и сберегательные сертификаты, облигации, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке.

Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

При выпуске конвертируемых облигаций компонент обязательств определяется путем оценки справедливой стоимости схожего обязательства, не связанного с каким-либо компонентом капитала. Компонент капитала определяется по остаточной стоимости после вычета суммы, определенной для компонента обязательств, из общей справедливой стои-

мости конвертируемых облигаций. Обязательство по осуществлению будущих выплат основного долга и процентов держателям облигаций отражается по амортизированной стоимости до исполнения в момент конвертации или погашения облигаций.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов (расходов) от урегулирования задолженности.

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

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

#### **Уставный капитал Банка.**

Так как Банк организован в форме общества с ограниченной ответственностью и выполняются критерии, указанные в параграфах 16А и 16В изменений к МСФО (IAS) 32, то доли участников общества классифицируются в качестве элементов собственного капитала.

#### **Обязательства кредитного характера.**

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая обязательства, возникающие при расчетах по аккредитивам и обязательства по исполнению финансовых гарантий.

Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

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

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

#### **Дивиденды.**

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

Если дивиденды владельцам долевых инструментов объявляются после отчетной даты, то такие дивиденды на конец отчетного периода в качестве обязательств не признаются, а отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетного периода.



### **Отражение доходов и расходов.**

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по всем долговым инструментам по методу начисления с использованием метода эффективной ставки процента.

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

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

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

Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, или покупка или продажа организаций, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки.

Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Комиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением), отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Банк получает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

### **Налог на прибыль.**

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении.

Текущий налог на прибыль рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагае-

мой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода.

Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

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

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

– когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначально признания гудвила либо актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций, и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток;

– в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, если материнская организация может контролировать распределение во времени восстановления временной разницы, и существует значительная вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам, в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, кроме следующих случаев:

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на каждую отчетную дату и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов.

Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на конец каждого отчетного периода и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенный налог на прибыль, возникающий при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, основных средств, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Отложенные налоговые активы и обязательства засчитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств и отложенные налоги относятся к одной и той же организации-налогоплательщику Банка и налоговому органу.

### **Переоценка иностранной валюты.**

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк ("функциональная валюта"). Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на дату совершения операции.

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

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, отражается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по статье «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой».

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода.

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, включаются в отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты.

Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

Курсовые разницы, возникающие в результате пересчета в валюту Российской Федерации чистых инвестиций в иностранные компании, относятся на собственный капитал. В момент продажи иностранной компании такие курсовые разницы признаются частью дохода или расхода от продажи в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Гудвил и корректировки справедливой стоимости, возникающие при приобретении иностранной компании, признаются активом или обязательством иностранной компании и переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода.

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

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

### **Производные финансовые инструменты.**

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

- их стоимость меняется в результате изменения базисной переменной, при условии, что, в случае нефинансовой переменной, эта переменная не носит конкретного характера к одной из сторон по договору;

- для их приобретения не требуются или необходимы небольшие первоначальные инвестиции;
- расчеты по ним осуществляются в будущем.

Производные финансовые инструменты, включающие форвардные и фьючерсные 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 отчете о финансовом положении по справедливой стоимости и 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. Все производные инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Производные финансовые инструменты относятся в статью отчета о финансовом положении "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 отражаются по статьям «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой», «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток», «Расходы за вычетом доходов (Доходы за вычетом расходов) по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с драгоценными металлами» в зависимости от типа сделки.

Некоторые производные финансовые 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, отдельный инструмент с теми же самыми условиями, что и встроенный производный финансовый инструмент, соответствует определению производного финансового инструмента, и основной договор не отражается по справедливой стоимости с отражением нереализованных доходов и расходов в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

При наличии одного или нескольких встроенных производных финансовых инструментов, Банк может классифицировать весь такой комбинированный договор как финансовый актив или финансовое обязательство, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда встроенные производные финансовые инструменты не вызывают значительного изменения денежных потоков, предусмотренного договором, или когда в результате анализа становится ясно, что выделение встроенных производных инструментов запрещено.

Если Банк не может надежно оценить справедливую стоимость встроенного производного финансового инструмента на основании его срока и условий, то справедливая

стоимость представляет собой разницу между справедливой стоимостью комбинированного инструмента и справедливой стоимостью основного договора.

Если, при выделении из основного договора производного финансового инструмента, Банк не способен оценить его отдельно ни на дату приобретения, ни на последующую отчетную дату, Банк классифицирует весь комбинированный договор как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Банк не проводит сделок, которые МСФО (IAS) 39 определены как хеджирующие.

#### **Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении.**

Активы, принадлежащие третьим лицам - клиентам Банка, переданные на основании агентского договора, договора доверительного управления и иного аналогичного договора не являются активами Банка и не включаются в отчет о финансовом положении Банка. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

#### **Взаимозачеты.**

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

#### **Учет влияния инфляции.**

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

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года - Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

Ниже представлены коэффициенты пересчета за период с года возникновения Банка по 2002 год включительно, рассчитанные исходя из ИПЦ:

Год	Коэффициент пересчета	Год	Коэффициент пересчета
1991	10192,945	1997	4,140
1992	385,816	1998	2,244
1993	40,734	1999	1,643
1994	12,990	2000	1,368
1995	5,599	2001	1,151
1996	4,595	2002	1,000

### **Оценочные обязательства.**

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

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

### **Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления.**

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации и Фонд социального страхования Российской Федерации, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот - при их наступлении.

### **Операции со связанными сторонами.**

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

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

Участники – юридические и физические лица, имеющие долю в Банке, на основании договоров купли – продажи доли и государственной регистрации данных сделок.

Старший руководящий персонал – лица, которые уполномочены и ответственны за планирование, управление и контроль над деятельностью Банка, в том числе директора и старшие должностные лица Банка и частные лица, прямо или косвенно владеющие долями Банка, которые дают им возможность оказывать значительное влияние на деятельность Банка. А также общие ключевые члены управления.

Связанные стороны – прямо или косвенно через одного или нескольких посредников контролируют Банк или контролируются вместе с Банком. В том числе, является организацией, которая контролируется или испытывает значительное влияние со стороны:

1. организаций имеющих долю в Банке;
2. старшего руководящего персонала;
3. организации, которые контролируются или испытывают значительное влияние со стороны перечисленных в пунктах 1-2 лиц или в таких компаниях эти лица имеют прямо или косвенно значительное право голоса.
4. близкие родственники старшего руководящего персонала (супруги, дети, дети супруга, иждивенцы, иждивенцы супруга, родители).
5. гражданский супруг (супруга) вышеуказанных лиц.

Дочернее предприятие — предприятие, в том числе неакционерное предприятие, такое, как партнерство, которое контролируется другим предприятием, называемым материнским предприятием.

## **Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики.**

Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в отчетности суммы активов и обязательств, а также на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и профессиональные суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство Банка также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, оказывающие наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

*Убытки от обесценения кредитов и авансов.* Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, Банк использует профессиональные суждения о наличии объективных признаков, свидетельствующих о поддающемся измерению снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем будет обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такие признаки могут включать данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Для новых видов кредитов, по которым Банк не имеет накопленной статистики по убыткам, для определения произошедшего, но не выявленного убытка используется доступная на рынке информация об убытках по аналогичным кредитам.

В некоторых случаях учетные системы Банка не позволяют собрать необходимую статистическую информацию об истории убытков в полном объеме для некоторых видов кредитов. В таких случаях руководство использует профессиональные суждения и статистическую информацию по истории убытков по кредитам со схожим уровнем кредитного риска. Методика и профессиональные суждения, используемые при оценке сумм и сроков будущих денежных потоков, регулярно анализируются для сокращения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

*Налоговое законодательство.* Налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность различных толкований.

Стандарт (IFRS) 13 дает определение справедливой стоимости как цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим показателем справедливой стоимости является рыночная цена. Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов проводится Банком на основе доступной рыночной информации, если такая имеется, и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночных данных в целях расчета справедливой стоимости требуется профессиональное суждение. Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, которые не котируются на активных рынках, определяется с приме-

нием методик оценки. Насколько это применимо, в моделях используется только имеющаяся информация, однако некоторые области требуют оценки руководства. Изменения в оценке этих факторов могут повлиять на отражаемую в отчетности справедливую стоимость. Российская Федерация все еще имеет некоторые характерные черты развивающегося рынка, а экономические условия все еще ограничивают объемы деятельности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать сделки по ликвидационной стоимости и, таким образом, не представлять справедливую стоимость финансовых инструментов. Руководство использовало всю доступную рыночную информацию для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов.

*Уровень достаточности капитала.* Уровень достаточности капитала рассчитывается в соответствии с требованиями Международной конвергенции оценки капитала и стандартов, применяемых к капиталу (принята в июле 1988 года, пересмотрена в ноябре 2005 года) (или «Базельским соглашением»). Эти требования допускают возможность различных трактовок и при принятии решения о включении, исключении и/или классификации значений при расчете уровня достаточности капитала требуют применения профессионального суждения руководства, в частности при учете внебалансовых обязательств.

В случае если Банк применяет изменения в учетной политике или производит ретроспективный пересчет или переклассификацию статей в финансовой отчетности, и если данные корректировки существенно влияют на суммы, приведенные в отчете о финансовом положении за сравнительный период, то Банк представляет дополнительно данные из отчета о финансовом положении на начало сравнительного периода.

Все нижеприведенные данные представлены в тысячах российских рублей.

## 5. Денежные средства и их эквиваленты

	2016	2015
Наличные средства	235 085	202 477
Остатки по счетам в Банке России, центральных банках (кроме обязательных резервов)	151 164	156 389
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:		
— Российской Федерации	0	0
— других стран	1 875 316	1 605 562
Средства Группы ММВБ	15 698	18 092
	<b>2 277 263</b>	<b>1 982 520</b>

К средствам Группы ММВБ (межбанковской московской валютной биржи) отнесены средства индивидуального клирингового обеспечения в "Национальный Клиринговый Центр" (Акционерное общество), далее по тексту - БАНК "НКЦ" (АО), средства коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд) БАНК "НКЦ" (АО), а также средства на торговых банковских счетах НКО ЗАО «Национальный расчетный депозитарий» (далее по тексту – НКО ЗАО НРД).

Денежные средства являются высоко ликвидным активом, не имеющим каких-либо ограничений на использование.

Сумма обязательных резервов на счетах в Центральном банке Российской Федерации на 01.01.2017г. составила 231 760 тыс. руб., на 01.01.2016г. – 92 973 тыс. руб.



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

	2016	2015
Российские государственные облигации	-	-
Муниципальные облигации	-	-
Облигации Банка России	-	-
Корпоративные облигации	201 951	466 712
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли</b>	<b>201 951</b>	<b>466 712</b>

Справедливая стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, приобретенных по договорам купли-продажи и на ОРЦБ, за 31 декабря 2016 года составила 201 951 тыс. руб., за 31 декабря 2015 года – 466 712 тыс. руб. Облигации являются долговыми ценными бумагами, выпущенными российскими банками и организациями.

Корпоративные облигации представлены облигациями, выпущенными для обращения на российском рынке. Ставка купона по облигациям составляет от 11,25 % до 11,75%, срок обращения от 30 мая 2018 г. до 13 июня 2024 г. Облигации обращаются на ОРЦБ. Облигации обращаются на ОРЦБ.

По состоянию на конец отчетного периода Банк не имеет активов, оцениваемых по справедливой стоимости на основе ненаблюдаемых на рынке исходных данных (уровень 3 иерархии исходных данных в соответствии МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости". В этой связи Банком не приняты допущения исходных данных и отсутствует неопределенность в оценках. По портфелю облигаций Банка был зафиксирован факт котированных цен на активных рынках (исходные данные 1 Уровня).

Далее приводится анализ долговых финансовых активов, отнесенных к финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенным для торговли, по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2016 года:

	Российские государственные облигации	Муниципальные облигации	Корпоративные облигации	Векселя	Итого
- (с рейтингом AAA)	-	-	-	-	-
- (с рейтингом от AA- до AA+)	-	-	-	-	-
- (с рейтингом от A- до A+)	-	-	-	-	-
- (с рейтингом ниже A-)	-	-	201 951	-	201 951
- (не имеющие рейтинга)	-	-	-	-	-
- пересмотренные в 2016 году	-	-	-	-	-
<b>Итого текущие</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>201 951</b>	<b>-</b>	<b>201 951</b>
<i>Просроченные (по справедливой стоимости)</i>					
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	-	-	-
<b>Итого просроченные</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Итого долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>201 951</b>	<b>-</b>	<b>201 951</b>

Далее приводится анализ долговых финансовых активов, отнесенных к финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенным для торговли, по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2015 года:

	Российские государственные облигации	Муниципальные облигации	Корпоративные облигации	Векселя	Итого
- (с рейтингом AAA)	-	-	-	-	-
- (с рейтингом от AA- до AA+)	-	-	-	-	-
- (с рейтингом от A- до A+)	-	-	-	-	-
- (с рейтингом ниже A-)	-	-	466 712	-	<b>466 712</b>
- (не имеющие рейтинга)	-	-	-	-	-
- пересмотренные в 2015 году	-	-	-	-	-
<b>Итого текущие</b>	-	-	<b>466 712</b>	-	<b>466 712</b>
<i>Просроченные (по справедливой стоимости)</i>					
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	-	-	-
<b>Итого просроченные</b>	-	-	-	-	-
<b>Итого долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	-	-	<b>466 712</b>	-	<b>466 712</b>

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, представлены в п.27. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в п.31.

## 7. Средства в других банках

	2016	2015
Депозиты в Банке России	1 000 000	1 000 000
Корреспондентские счета	1 688 141	4 332 266
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	-	214 049
Межбанковские кредиты	638 111	-
Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО»)	11 906 957	4 686 407
Наращенные процентные доходы	13 756	912
Резерв под обесценение средств в других банках	(134 003)	(10 013)
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>15 112 962</b>	<b>10 223 621</b>

В 2016 году Банк размещал средства в межбанковские кредиты по рыночным ставкам. На 31 декабря 2016г. средства в других банках состоят в основном из предоставленных кредитов, их справедливая стоимость составляет 1 000 000 тыс. руб. Процентные ставки, под которые банк предоставлял МБК по состоянию на 31 декабря 2016 г., находились в диапазоне 10,00 % в рублях и 0,05% в ЕВРО. Средства были предоставлены на срок до 14 дней.

По состоянию за 31 декабря 2016 г. Банк разместил депозит в Банке России:

Контрагент	Сумма, тыс. руб.	Ставка, %
Банк России	1 000 000	10,00
АО "АЛЬФА-БАНК"	638 111	0,05
<b>ИТОГО</b>	<b>1 638 111</b>	

Региональный анализ средств в других банках приведен ниже:

	2016	2015
Россия, Новосибирск	88 351	89 670
Россия, Москва	15 024 611	9 922 460
Германия	-	211 491
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>15 112 962</b>	<b>10 223 621</b>

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках за год:

	2016	2015
<b>Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря 2015</b>	<b>(10 013)</b>	<b>-</b>
Восстановление резерва / (Отчисления в резерв) под обесценение средств в других банках в течение года	(123 990)	-
Средства в других банках, списанные в течение года как безнадежные	-	-
Восстановление средств в других банках, ранее списанных как безнадежные	-	-
Покупка дочерних организаций	-	-
Выбытие дочерних организаций	-	-
<b>Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря 2016</b>	<b>(134 003)</b>	<b>(10 013)</b>

Далее приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2016 года:

	Корреспондентские счета в кредитных организациях	Кредиты и депозиты в других банках	Прочие	Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО»)	Итого
<i>Текущие и необесцененные</i>					
- (в 20 крупнейших российских банках)	638 751	1 000 000	-	11 906 957	13 545 708
- (в других российских банках)	1 049 390	638 111	-	-	1 687 501
- (в крупных банках стран ОЭСР)	-	-	-	-	-
- (в других банках стран ОЭСР)	-	-	-	-	-
- (в других банках)	-	-	-	-	-
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>1 688 141</b>	<b>1 638 111</b>	<b>-</b>	<b>11 906 957</b>	<b>15 233 209</b>
<i>Индивидуально обесцененные</i>					
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	-	-	-
<b>Итого индивидуально обесцененные</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Средства в других банках до вычета резерва</b>	<b>1 688 141</b>	<b>1 638 111</b>	<b>-</b>	<b>11 906 957</b>	<b>15 233 209</b>
<b>Резерв под обесценение средств в других банках</b>	<b>-</b>	<b>(134 003)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(134 003)</b>
<b>Наращенные процентные доходы</b>	<b>-</b>	<b>820</b>	<b>-</b>	<b>12 936</b>	<b>13 756</b>
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>1 688 141</b>	<b>1 504 928</b>	<b>-</b>	<b>11 919 893</b>	<b>15 112 962</b>

Далее приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2015 года:

	Корреспондентские счета в кредитных организациях	Кредиты и депозиты в других банках	Прочие	Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО»)	Итого
<i>Текущие и необесцененные</i>					
- (в 20 крупнейших российских банках)	4 242 596	1 000 000	-	4 686 407	9 929 003
- (в других российских банках)	89 670	-	2 558	-	92 228
- (в крупных банках стран ОЭСР)	-	-	-	-	-
- (в других банках стран ОЭСР)	-	-	211 491	-	211 491
- (в других банках)	-	-	-	-	-
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>4 332 266</b>	<b>1 000 000</b>	<b>214 049</b>	<b>4 686 407</b>	<b>10 232 722</b>
<i>Индивидуально обесцененные</i>					
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-	-	-

	Корреспондентские счета в кредитных организациях	Кредиты и депозиты в других банках	Прочие	Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО»)	Итого
-с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	-	-	-
<b>Итого индивидуально обесцененные</b>	-	-	-	-	-
<b>Средства в других банках до вычета резерва</b>	<b>4 332 266</b>	<b>1 000 000</b>	<b>214 049</b>	<b>4 686 407</b>	<b>10 232 722</b>
<b>Резерв под обесценение средств в других банках</b>	(10 013)	-	-	-	(10 013)
<b>Наращенные процентные доходы</b>	-	-	-	912	912
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>4 322 253</b>	<b>1 000 000</b>	<b>214 049</b>	<b>4 687 319</b>	<b>10 223 621</b>

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств в других банках представлен в п.27. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в п.31.

## 8. Кредиты и дебиторская задолженность

	2016	2015
Текущие кредиты	6 892 640	6 725 549
Просроченные кредиты	403 674	346 492
Корректировка на нерыночность	(812)	(816)
Наращенные процентные доходы	1 608	336
Корректировка процентных доходов	335	674
За вычетом резерва под обесценение кредитов и дебиторская задолженность	(1 703 413)	(1 452 159)
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>5 594 032</b>	<b>5 620 076</b>

	2016	2015
Корпоративные кредиты	5 134 247	4 986 386
Кредитование субъектов малого предпринимательства	163 200	203 708
Кредиты физическим лицам	1 205 460	1 053 404
Ипотечные жилищные кредиты	361 757	464 129
Договоры покупки и обратной продажи ("обратное РЕПО")	-	364 414
Дебиторская задолженность	431 650	-
<b>Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>7 296 314</b>	<b>7 072 041</b>
Наращенные процентные доходы	1 608	336
Корректировка на нерыночность	(812)	(816)
Корректировка процентных доходов	335	674
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(1 703 413)	(1 452 159)
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>5 594 032</b>	<b>5 620 076</b>

По состоянию за 31 декабря 2016 года сумма кредитов и дебиторской задолженности до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности составила 7 296 314 тыс. руб., что на 3,17% больше, чем за 31 декабря 2015 года. Наибольший удельный вес от общей суммы выданных кредитов составляют корпоративные кредиты – 70,4%.

Далее представлена структура кредитов и дебиторской задолженности Банка по отраслям экономики:

	2016		2015	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	1 756 504	31,4	2 273 570	40,4
Прочие	913 030	16,3	1 286 849	22,9
Кредиты физическим лицам	1 319 137	23,6	1 262 547	22,4

Обрабатывающие производства	306 063	5,5	317 972	5,7
Кредитование малого бизнеса	158 567	2,8	196 940	3,5
Строительство	1 011 600	18,1	155 654	2,8
Транспорт и связь	129 131	2,3	126 544	2,3
<b>ИТОГО</b>	<b>5 594 032</b>	<b>100</b>	<b>5 620 076</b>	<b>100</b>

В целях поддержания ликвидности кредитного портфеля уделяется особое внимание кредитованию предприятий тех отраслей, для которых характерна высокая оборачиваемость средств. Банк осуществляет отраслевую диверсификацию вложений в соответствии со сложившейся конъюнктурой рынков на основе постоянного мониторинга по данному признаку в целях получения возможности переориентации в случае снижения деловой активности в той или иной отрасли.

Наиболее привлекательными для вложения средств Банка признаются следующие отрасли:

- торговля (в первую очередь оптовая), характеризующаяся минимальными сроками оборачиваемости средств - составляет 31,4% кредитного портфеля Банка;
- прочие отрасли - 16,3%;
- кредитование физических лиц - 23,6 %;
- строительство - 18,1 %.

К ссудной задолженности заемщиков, осуществляющих свою деятельность в сфере обрабатывающих производств, отнесены следующие виды промышленности: химическая, производство машин и оборудования, производство прочих минеральных продуктов и прочие.

В категорию прочие отнесены кредиты лизинговым компаниям, организациям, осуществляющим сдачу имущества в аренду, финансовым посредникам, осуществляющим подготовку к продаже собственного недвижимого имущества.

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2016 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Договоры «обратного РЕПО»	Дебиторская задолженность	Итого
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2016 года</b>	(1 159 831)	(6 768)	(149 552)	(105 628)	-	-	-	(1 421 779)
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(27 396)	2 126	(26 742)	32 842	-	-	(263 307)	(282 477)
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные как безнадежные	843	-	-	-	-	-	-	843
Восстановление кредитов и дебиторской задолженности, ранее списанных как безнадежные								
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2016 года</b>	<b>(1 186 384)</b>	<b>(4 642)</b>	<b>(176 294)</b>	<b>(72 786)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(263 307)</b>	<b>(1 703 413)</b>

За 2016 год резерв под обесценение кредитов увеличился на 281 634 тыс. руб. и составил к концу периода 1 703 413 тыс. руб. Увеличение отчислений в резерв вызвано, в первую очередь, с переоценкой кредитного риска.

В течение года резерв под обесценение кредитов изменился следующим образом: по корпоративным кредитам создан резерв – на сумму 27 396 тыс. руб., по кредитам субъектам малого предпринимательства восстановлен резерв – на сумму 2 126 тыс. руб., по ипотечным жилищным кредитам восстановлен резерв – на сумму 32 842 тыс. руб., по потребительским кредитам досоздан резерв в размере 26 742 тыс. руб. Списано в 2016 году безнадежной задолженности на сумму 843 тыс. руб. Основную долю в составе резерва под обесценение кредитов за 2016 год составляет резерв по корпоративным кредитам – 69,6%. Доля в составе резерва под обесценение по кредитам физических лиц равна 14,6%, по ссудной задолженности субъектам малого предпринимательства - 0,3%, по дебиторской задолженности – 15,5%.

На конец отчетного периода - 31 декабря 2016 года Банк имеет 7 заемщиков с общей задолженностью выданных каждому заемщику кредитов свыше 180 000 тыс. руб. Совокупная сумма этих кредитов составляет 1 759 354 тыс. руб. или 24,1% от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности и учета корректировок, в том числе крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет – 762 603 тыс. руб. Задолженность крупных новых заемщиков за 31 декабря 2016 г. составляет 996 751 тыс. руб.

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2015 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Договоры «обратного РЕПО»	Дебиторская задолженность	Итого
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2015 года</b>	(1 193 613)	(5 068)	(127 961)	(15 597)	-	-	-	(1 342 239)
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(34 504)	(1 700)	(23 474)	(90 031)	-	-	-	(149 709)
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные как безнадежные	68 286	-	1 883	-	-	-	-	70 169
Восстановление кредитов и дебиторской задолженности, ранее списанных как безнадежные								
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2015 года</b>	(1 159 831)	(6 768)	(149 552)	(105 628)	-	-	-	(1 421 779)

За 2015 год резерв под обесценение кредитов увеличился на 79 540 тыс. руб. и составил к концу периода 1 421 779 тыс. руб. Увеличение отчислений в резерв вызвано, в первую очередь, с переоценкой кредитного риска.

В течение года резерв под обесценение кредитов изменился следующим образом: по корпоративным кредитам создан резерв – на сумму 34 504 тыс. руб., по кредитам субъектам



	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Договоры «обратного РЕПО»	Дебиторская задолженность	Итого
- недвижимостью	2 434 748	92 055	493 399	288 573	-	-	-	3 308 775
- оборудованием и транспортными средствами	263 949	44 272	189 451	-	-	-	-	497 672
- прочими активами	970 454	12 022	-	-	-	-	-	982 476
- поручительствами и банковскими гарантиями	59 290	10 218	142 446	-	-	-	-	211 954
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>3 947 985</b>	<b>158 567</b>	<b>1 030 564</b>	<b>288 573</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>168 343</b>	<b>5 594 032</b>

В 2016 году доля обеспеченных кредитов составила к концу периода 90,3% - 5 049 764 тыс. руб., необеспеченные кредиты в сумме 544 268 тыс. руб. занимают 9,7% общего объема кредитов и дебиторской задолженности. От общей суммы корпоративных кредитов имеют залоговое обеспечение 95,0%, кредитов субъектов малого предпринимательства – 100%, потребительских кредитов – 82,7%, ипотечных жилищных кредитов – 100%.

Структура залогового обеспечения распределяется следующим образом. Основную часть занимает обеспечение в виде недвижимого имущества, предоставленного как юридическими, так и физическими лицами. Доля его составляет 65,5%. Прочими активами, куда входят такие виды имущества, как товары в обороте и готовая продукция обеспечено 19,5% кредитов. Данным видом залога обеспечены, в основном, корпоративные кредиты. Оборудованием и транспортными средствами обеспечены 9,9% ссуд различных категорий, поручительствами и банковскими гарантиями - 4,2% кредитов, требованиями к Банку и денежными средствами – 0,9%.

Далее представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2015 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Договоры «обратного РЕПО»	Дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты	579 189	38 172	73 846	-	-	-	-	691 207
Кредиты, обеспеченные:	3 216 986	158 768	830 145	358 556	-	364 414	-	4 928 869
- требованиями к Банку и денежными средствами	-	-	-	-	-	-	-	-
- обращающимися ценными бумагами	-	-	-	-	-	364 414	-	364 414
- недвижимостью	1 225 821	74 965	432 518	358 556	-	-	-	2 091 860
- оборудованием и транспортными средствами	438 868	62 455	254 641	-	-	-	-	755 964
- прочими активами	1 506 337	15 156	15 242	-	-	-	-	1 536 735
- поручительствами и банковскими гарантиями	45 960	6 192	127 744	-	-	-	-	179 896
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>3 796 175</b>	<b>196 940</b>	<b>903 991</b>	<b>358 556</b>	<b>-</b>	<b>364 414</b>	<b>-</b>	<b>5 620 076</b>



В 2015 году доля обеспеченных кредитов составила к концу периода 87,7% - 4 928 869 тыс. руб., необеспеченные кредиты в сумме 691 207 тыс. руб. занимают 12,3% общего объема кредитов и дебиторской задолженности. От общей суммы корпоративных кредитов имеют залоговое обеспечение 84,7%, кредитов субъектов малого предпринимательства – 80,6%, потребительских кредитов – 91,8%, ипотечных жилищных кредитов – 100%, договоры «обратного РЕПО» также обеспечены на 100%.

Структура залогового обеспечения распределяется следующим образом. Основную часть занимает обеспечение в виде недвижимого имущества, предоставленного как юридическими, так и физическими лицами. Доля его составляет 42,4%. Прочими активами, куда входят такие виды имущества, как товары в обороте и готовая продукция обеспечено 31,2% кредитов. Данным видом залога обеспечены, в основном, корпоративные кредиты. Оборудованием и транспортными средствами обеспечены 15,3% ссуд различных категорий, обращающимися ценными бумагами - 7,4%, поручительствами - 3,6% кредитов.

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2016 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Договоры «обратного РЕПО»	Дебиторская задолженность	Итого
<b>Текущие и индивидуально необеспеченные:</b>								
- (Крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет)	762 603	-	242 628	-	-	-	431 650	<b>1 436 881</b>
- (Крупные новые заемщики)	996 751	-	-	-	-	-	-	<b>996 751</b>
- (прочие физические лица)	-	-	845 993	361 757	-	-	-	<b>1 207 750</b>
- (прочие юридические лица)	2 943 303	160 143	-	-	-	-	-	<b>3 103 446</b>
<b>Итого текущих и необеспеченных</b>	<b>4 702 657</b>	<b>160 143</b>	<b>1 088 621</b>	<b>361 757</b>	-	-	<b>431 650</b>	<b>6 744 828</b>
Просроченные, но необеспеченные:								
- с задержкой платежа менее 30 дней	21 656	-	2 701	-	-	-	-	<b>24 357</b>
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	5 156	-	-	-	-	<b>5 156</b>
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	144 643	-	2 982	-	-	-	-	<b>147 625</b>
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	34 986	-	-	-	-	<b>34 986</b>
- с задержкой платежа свыше 360 дней	196 918	-	3 930	-	-	-	-	<b>200 848</b>
<b>Итого просроченных, но необеспеченных</b>	<b>363 217</b>	-	<b>49 755</b>	-	-	-	-	<b>412 972</b>
<b>Индивидуально обеспеченные:</b>	68 373	3 057	67 084	-	-	-	-	<b>138 514</b>
<b>Итого индивидуально обеспеченных</b>	<b>68 373</b>	<b>3 057</b>	<b>67 084</b>	-	-	-	-	<b>138 514</b>
<b>Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва</b>	<b>5 134 247</b>	<b>163 200</b>	<b>1 205 460</b>	<b>361 757</b>	-	-	<b>431 650</b>	<b>7 296 314</b>
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>(1 186 384)</b>	<b>(4 642)</b>	<b>(176 294)</b>	<b>(72 786)</b>	-	-	<b>(263 307)</b>	<b>(1 703 413)</b>
<b>корректировки</b>	122	9	1 398	(398)	-	-	-	<b>1 131</b>
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>3 947 985</b>	<b>158 567</b>	<b>1 030 564</b>	<b>288 573</b>	-	-	<b>168 343</b>	<b>5 594 032</b>

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2015 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Договоры «обратно-го РЕПО»	Дебиторская задолженность	Итого
<b>Текущие и индивидуально необесцененные:</b>								
- (Крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет)	1 073 900	-	-	-	-	364 414	-	<b>1 438 314</b>
- (Крупные новые заемщики)	527 971	-	-	-	-	-	-	<b>527 971</b>
- (прочие физические лица)	-	-	937 081	441 516	-	-	-	<b>1 378 597</b>
- (прочие юридические лица)	3 124 780	200 425	-	-	-	-	-	<b>3 325 205</b>
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>4 726 651</b>	<b>200 425</b>	<b>937 081</b>	<b>441 516</b>	<b>0</b>	<b>364 414</b>	<b>0</b>	<b>6 670 087</b>
Просроченные, но необесцененные:								
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	7 423	8 913	-	-	-	<b>16 336</b>
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	2 268	-	6 005	-	-	-	-	<b>8 273</b>
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	2 451	-	9 796	-	-	-	-	<b>12 247</b>
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	549	-	-	-	-	<b>549</b>
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	451	-	-	-	-	<b>451</b>
<b>Итого просроченных, но необесцененных</b>	<b>4 719</b>	<b>0</b>	<b>24 224</b>	<b>8 913</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>37 856</b>
<b>Индивидуально обесцененные:</b>	224 636	3 283	92 099	13 700	-	-	-	<b>333 718</b>
<b>Итого индивидуально обесцененных</b>	<b>224 636</b>	<b>3 283</b>	<b>92 099</b>	<b>13 700</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>333 718</b>
<b>Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва</b>	<b>4 956 006</b>	<b>203 708</b>	<b>1 053 404</b>	<b>464 129</b>	<b>0</b>	<b>364 414</b>	<b>0</b>	<b>7 041 661</b>
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>(1 159 831)</b>	<b>(6 768)</b>	<b>(149 552)</b>	<b>(105 628)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(1 421 779)</b>
<b>корректировки</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>139</b>	<b>55</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>194</b>
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>3 796 175</b>	<b>196 940</b>	<b>903 991</b>	<b>358 556</b>	<b>-</b>	<b>364 414</b>	<b>-</b>	<b>5 620 076</b>

В структуре кредитов по кредитному качеству за 2016 год основную долю занимают текущие и индивидуально не обесцененные ссуды (92,4% от общей ссудной задолженности до вычета резерва и корректировок по МСФО). Корпоративные кредиты составляют 4 702 657 тыс. руб. или 69,7% объема текущих ссуд, из них по крупным заемщикам с кредитной историей свыше двух лет задолженность составляет 762 603 тыс. руб. Кредиты субъектам малого предпринимательства занимают 2,4% объема текущих и не обесцененных ссуд или 160 143 тыс. руб. Текущие кредиты физических лиц составляют 1 450 378 тыс. руб., основную долю занимают потребительские кредиты – 1 088 621 тыс. руб. или 16,1% объема текущих кредитных вложений, задолженность по ипотечным жилищным кредитам составляет 361 757 тыс. руб. или 5,4% от общей суммы текущих и не обесцененных ссуд.

Задолженность по просроченным, но не обесцененным ссудам составила 412 972

тыс. руб., что составляет 5,7% от общей ссудной задолженности.

Общая сумма индивидуально обесцененных ссуд составила 138 514 тыс. руб., что составляет 1,9% от общей суммы ссудной задолженности. Наибольшую часть в размере 68 373 тыс. руб. или 49,4% от общей суммы индивидуально обесцененных ссуд составляет просроченная задолженность по корпоративным кредитам.

Ввиду невозможности осуществления мониторинга финансово-хозяйственной деятельности заемщика, анализа обеспеченности кредита и регулярной проверки заложенного имущества по просроченным ссудам юридических и физических лиц, исходя из принципа осторожности, обеспечение по таким ссудам дисконтировалось в размере 100%, т.е. справедливая стоимость обеспечения по просроченным ссудам признавалась полностью обесцененной как в 2016г., так и в 2015г.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов и дебиторской задолженности представлен в п.27. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в п.31.

## 9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые ценные бумаги, имеющиеся для продажи в разрезе видов бумаг:

	2016	2015
Российские государственные облигации	124 879	-
Российские муниципальные облигации	-	-
Облигации Банка России	-	-
Еврооблигации	1 419 218	659 590
Векселя	-	1 590 284
<b>Итого чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>1 544 097</b>	<b>2 249 874</b>

Информация по каждому выпуску по состоянию за 31 декабря 2016г.:

Наименование эмитента	Номер государственной регистрации выпуска ценных бумаг	Сумма (тыс. руб.)	Срок обращения	Величина купонного дохода (тыс.руб.)
<b>Еврооблигации</b>				
	XS0559800122	62 335	22.11.2017	18
	XS0783291221	123 597	17.05.2017	-
	XS1501561739	60 655	06.10.2020	437
	XS1514045886	122 750	02.11.2026	-
	XS0796426228	124 119	27.12.2017	-
	XS1040726587	127 259	05.09.2019	17
	XS0300998779	61 975	15.05.2017	478
	XS0772509484	279 545	12.04.2017	3 549
	XS0893212398	67 727	21.02.2023	7
	XS1084024584	6 768	01.07.2019	128
	XS1521039054	122 019	17.11.2023	187
	XS0987109658	260 469	30.10.2018	54
<b>Еврооблигации, ИТОГО</b>		<b>1 419 218</b>		<b>4 875</b>
<b>Российские государственные облигации</b>	<b>RU000A0JWHA4</b>	<b>124 879</b>	<b>27.05.2026</b>	<b>528</b>
<b>ИТОГО</b>		<b>1 544 097</b>		

Информация по каждому выпуску по состоянию за 31 декабря 2015г.:

Наименование эмитента	Номер государственной регистрации выпуска ценных бумаг	Сумма (тыс. руб.)	Срок обращения	Величина купонного дохода (тыс.руб.)
<b>Еврооблигации</b>				
	XS0559800122	73 752	22.11.2017	407
	XS0424860947	41 451	23.04.2019	69
	XS1319822752	145 120	28.01.2021	401
	XS0796426228	36 565	27.12.2017	16
	XS1040726587	178 836	05.09.2019	1 622
	XS0987109658	70 821	30.10.2018	485
	XS0772509484	113 045	12.04.2017	1 421
<b>ИТОГО</b>		<b>659 590</b>		

Далее приводится информация о качестве финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2016 года:

	Российские государственные облигации	Муниципальные облигации	Облигации Банка России	Еврооблигации	Векселя	Итого
Текущие и необесцененные:						
(российские государственные)						
(других российских муниципальных органов власти)						
(облигации Банка России)						
(крупных российских корпораций)						
(субъектов среднего и малого предпринимательства)						
(альтернативное раскрытие в случае наличия рейтингов:						
с рейтингом AAA						
с рейтингом от AA- до AA+						
с рейтингом от A- до A+						
с рейтингом ниже A-	124 879			1 419 218		1 544 097
не имеющие рейтинга)						
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>124 879</b>			<b>1 419 218</b>		<b>1 544 097</b>
<b>Итого финансовых активов, имеющих в наличии для продажи</b>	<b>124 879</b>			<b>1 419 218</b>		<b>1 544 097</b>

Далее приводится информация о качестве финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2015 года:

	Российские государственные облигации	Муниципальные облигации	Облигации Банка России	Еврооблигации	Векселя	Итого
Текущие и необесцененные:						
(российские государственные)						
(других российских муниципальных органов власти)						
(облигации Банка России)						
(крупных российских корпораций)						
(субъектов среднего и малого предпринимательства)						
(альтернативное раскрытие в случае наличия рейтингов:						
с рейтингом AAA						
с рейтингом от AA- до AA+						
с рейтингом от A- до A+						
с рейтингом ниже A-				659 590	1 590 284	2 249 874
не имеющие рейтинга)						
<b>Итого текущих и необесцененных</b>				<b>659 590</b>	<b>1 590 284</b>	<b>2 249 874</b>
<b>Итого финансовых активов, имеющих в наличии для продажи</b>				<b>659 590</b>	<b>1 590 284</b>	<b>2 249 874</b>

Региональный анализ финансовых активов, имеющих в наличии для продажи:

Регион	2016	2015
ИРЛАНДИЯ	708 810	323 409
ЛЮКСЕМБУРГ	587 658	336 181
НИДЕРЛАНДЫ	122 750	
РОССИЯ	124 879	1 590 284
<b>Итого финансовых активов, имеющих в наличии для продажи</b>	<b>1 544 097</b>	<b>2 249 874</b>

## 10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

	2016	2015
Российские государственные облигации	717 800	706 865
Векселя до вычета резерва	5 678	7 958
Еврооблигации	59 749	352 554
Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения	0	(2 094)
Корректировка на нерыночность	(931)	(1 724)
<b>Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения</b>	<b>782 296</b>	<b>1 063 559</b>

К категории финансовые активы, удерживаемые до погашения, отнесены векселя ОАО КБ "АГРОПРОМКРЕДИТ". У руководства Банка отсутствует намерение их перепродажи. Финансовые активы, удерживаемые до погашения, оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service в апреле 2016 года подтвердило Банку «АГРОПРОМКРЕДИТ» рейтинги: долгосрочный рейтинг В2.

Далее приводится анализ финансовых активов, удерживаемых до погашения по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2016 года:

	Российские государственные облигации	Российские еврооблигации	Векселя	Итого:
<b>Текущие</b>				
- (в 20 крупнейших российских банках)	-	-	-	-
- (в других российских банках)	-	-	-	-
- (в крупных банках стран ОЭСР)	-	-	-	-
- (с рейтингом AAA)	-	-	-	-
- (с рейтингом от AA- до AA+)	-	-	-	-
- (с рейтингом от A- до A+)	-	-	-	-
- (с рейтингом ниже A-)	717 800	59 749	4 747	782 296
- (не имеющие рейтинга)	-	-	-	-
<b>Итого текущие:</b>	<b>717 800</b>	<b>59 749</b>	<b>4 747</b>	<b>782 296</b>
Просроченные (по справедливой стоимости)	-	-	-	-
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-	-
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	-	-
Итого просроченные	-	-	-	-
<b>Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения</b>	<b>717 800</b>	<b>59 749</b>	<b>4 747</b>	<b>782 296</b>

Страновой анализ финансовых активов, удерживаемых до погашения:

Страна	2016	2015
Россия	722 547	713 099
Люксембург	0	207 295
Кипр	59 749	143 165
<b>Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения</b>	<b>782 296</b>	<b>1 063 559</b>

## 11. Инвестиционное имущество

Примечание	2016	2015
<b>Балансовая стоимость на 1 января</b>	<b>53 489</b>	<b>54 189</b>
Выбытие инвестиционного имущества		
Переклассификация объектов основных средств в состав инвестиционного имущества и обратно	-	-
Перевод в прочие активы		
Чистая прибыль или убыток в результате корректировки справедливой стоимости (симв. 28504)	800	(700)
Прочее		
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря</b>	<b>54 289</b>	<b>53 489</b>

Суммы, признанные в отчете о прибылях и убытках:

	2016	2015
Арендный доход (симв. 28502)	29	25
Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, создающему арендный доход		
Другие прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, не создающему арендный доход		

Банк заключил с Обществом с ограниченной ответственностью «ТЕСНИЦКОЕ» (ОГРН 1057102380345) договор аренды б/н от 18.11.2013 года земельных участков.

## 12. Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, и долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»

	2016	2015
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	12 725	12 725
Резерв	(2 545)	(1 272)
<b>Итого</b>	<b>10 180</b>	<b>11 453</b>
Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	7 071	8 498
Резерв	(316)	(2 657)
<b>Итого</b>	<b>6 755</b>	<b>5 841</b>

В собственности ООО КБ «АРЕСБАНК» находятся два земельных участка, которые имеют признаки недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (далее по тексту – НВНОД), которые учитываются на балансовом счете 61906 «Земля, временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду».

В соответствии с внутренним Стандартом «Основные средства, нематериальные активы, недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, долгосрочные активы, предназначенные для продажи, запасы, средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено» (приложение к Учетной политике ООО КБ "АРЕСБАНК"), недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитывается по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется профессиональным оценщиком и переоценка объектов недвижимости ВНОД осуществляется ежегодно по состоянию на последний рабочий день отчетного года.

В целях использования данного подхода Банк заключил договор № 153 от 28.03.2016 года с ООО АКГ «ХАРС» (полис страхования ответственности юридического лица, с которым оценщик заключил трудовой договор № 16740В4000684 от 12 мая 2016г.), страховщик - Страхование акционерное общество «ВСК», страховая сумма - 30 000 тыс. руб., срок действия с 29.05.2016г. по 28.05.2017г. (включительно). В рамках этого договора оценка объектов осуществлялась оценщиком Ерохиной Ольгой Ивановной, который произвел оценку указанных земельных участков для определения рыночной стоимости по состоянию за 31.12.2016г.

Оценщик Ерохина Ольга Ивановна, член некоммерческого партнерства «Саморегулируемая межрегиональная ассоциация специалистов-оценщиков», включена в реестр оценщиков 20.05.2009г. за рег. № 2913, полис страхования ответственности Оценщика № 16740В4000756-0202 от 26 мая 2016г., страховщик - Страхование акционерное общество «ВСК», страховая сумма 10 000 тыс. руб. Срок действия с 04.06.2016г. по 03.06.2017г. (включительно).

Оценщиком применялся сравнительный подход, в рамках которого был применен метод продаж. При этом в качестве исходных данных использовались предложения о продаже аналогичных объектов недвижимости.

За 31.12.2016г. справедливая стоимость участков составила 54 289 тыс. руб., за 31.12.2015г. – 53 489 тыс. руб. Изменение справедливой стоимости за 2016 год составило 800 тыс. руб.

В собственности ООО КБ «АРЕСБАНК» находятся два объекта незавершенного строительства, временно неиспользуемых в основной деятельности, которые переклассифицированы из объектов, ранее признанных в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в связи с отменой намерения о продаже.

Стоимость объектов после прекращения признания в качестве долгосрочного актива для целей дальнейшего учета за 31.12.2016 г. равна 12 725 тыс. руб. Также на отчетную дату создан резерв в размере 2 545 тыс. руб.

### 13. Основные средства и нематериальные активы

Резерв под обесценение основных средств не создавался, т.к. по мнению руководства Банка, возмещаемая стоимость основных средств несущественно отличается от балансовой стоимости.

Итого по Банку	Здания и сооружения	Автомобили	Компьютеры	Офисное оборудование	Прочее	Итого
<b>Остаточная стоимость ОС за 31 декабря 2015</b>	<b>0</b>	<b>7 448</b>	<b>2 471</b>	<b>3 843</b>	<b>128</b>	<b>13 890</b>
Стоимость ОС за 31 декабря 2015	30	11 371	12 788	13 050	2 136	39 375
Приобретение за 2016 год	0	0	4 431	340	347	5 118
Выбытие за 2016 год	0	0	0	(574)	(85)	(659)
<b>Стоимость ОС за 31 декабря 2016 года</b>	<b>30</b>	<b>11 371</b>	<b>17 219</b>	<b>12 816</b>	<b>2 398</b>	<b>43 834</b>
Амортизация за 31 декабря 2015	30	3 923	10 317	9 207	2 008	25 485
Начисленная амортизация за 2016 год	0	2 274	1 184	1 674	174	5 306
Амортизация по выбывшим ОС за 2016 год	0	0	0	(453)	(85)	(538)
<b>Амортизация за 31 декабря 2016 года</b>	<b>30</b>	<b>6 197</b>	<b>11 501</b>	<b>10 428</b>	<b>2 097</b>	<b>30 253</b>
<b>Остаточная стоимость ОС за 31 декабря 2016 года</b>	<b>0</b>	<b>5 174</b>	<b>5 718</b>	<b>2 388</b>	<b>301</b>	<b>13 581</b>

#### Нематериальные активы

	2016	2015
Нематериальные активы	1 807	139
Амортизация	(1 365)	(136)
<b>Итого:</b>	<b>442</b>	<b>3</b>

Нематериальные активы включают:

Веб-сайт (интернет-сайт aresbank.ru), товарный знак и программное обеспечение.

### 14. Прочие активы

	2016	2015
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	35 826	38 337
Предоплата по налогам	244	2 024
Расчеты по конверсионным операциям	616 821	73 911
За вычетом резерва под обесценение	(9 551)	(10 362)
<b>Итого прочих активов</b>	<b>643 340</b>	<b>103 910</b>

### 15. Средства других банков

	2016	2015
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	-	-
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков	-	-
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	-	-
Средства, привлеченные от банка России (центральных банков)	-	-
Просроченные привлеченные средства других банков	-	-
Наращенные процентные расходы	-	-
Депозиты других банков, принятые в обеспечение по выданным гарантиям	-	-
<b>Итого средств других банков</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Региональный анализ средств других банков:

	2016	2015
Москва	-	-
<b>Итого</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

## 16. Средства клиентов

Структура средств клиентов по формам собственности представлена в таблице ниже:

	2016	2015
— Текущие (расчетные) счета	21 149 781	9 688 275
— Срочные депозиты	1 661 945	7 524 467
— Прочие привлеченные средства	925 263	935 530
— Нарощенные процентные расходы	1 728	8 009
<b>Итого средств клиентов:</b>	<b>23 738 717</b>	<b>18 156 281</b>

На 01 января 2017 года на балансе Банка было 19 клиентов с остатками свыше 100 000 тыс. рублей. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 20 735 369 тыс. рублей или 87,64% общего объема средств клиентов.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

Отрасли экономики	2016	%	2015	%
Торговля оптовая фармацевтической продукцией	14 587 941	61,45	9 212 256	50,74
Строительство, деятельность по операциям с недвижимым имуществом, аренда и лизинг	871 845	3,67	1 123 223	6,19
Деятельность финансовая и страховая	1 183 904	4,99	1 995 117	10,99
Торговля оптовая и розничная	169 697	0,72	203 893	1,12
Обрабатывающие производства	3 666 779	15,45	2 551 045	14,05
Автотранспорт и автосервис, организация перевозок, аренда автомобилей	23 236	0,10	14 420	0,08
Физические лица	2 074 525	8,74	2 736 007	15,07
Деятельность профессиональная, научная и техническая	223 098	0,94	243 430	1,34
Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	562	0,00	8 083	0,04
Образование	5 466	0,02	6 928	0,04
Прочие	926 384	3,90	48 218	0,26
Деятельность в области здравоохранения и социальных услуг	5 280	0,02	13 661	0,08
<b>Итого:</b>	<b>23 738 717</b>	<b>100,00</b>	<b>18 156 281</b>	<b>100,00</b>

Разбивка средств клиентов Банка по географическому признаку:

Регион	на 01.01.2017		на 01.01.2016	
	Сумма	%	Сумма	%
<b>РЕЗИДЕНТЫ</b>				
МОСКВА	4 122 259	17,37	5 232 550	28,82
МОСКОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	14 640 720	61,67	8 348 077	45,98
АЛТАЙСКИЙ КРАЙ	0	0,00	3	0,00
АРХАНГЕЛЬСКАЯ ОБЛАСТЬ	1	0,00	1	0,00
АСТРАХАНСКАЯ ОБЛАСТЬ	8	0,00	8	0,00
АМУРСКАЯ ОБЛАСТЬ	0	0,00	0	0,00
БЕЛГОРОДСКАЯ ОБЛАСТЬ	25 010	0,11	2	0,00
БРЯНСКАЯ ОБЛАСТЬ	3 046	0,01	6 071	0,03
ВЛАДИМИРСКАЯ ОБЛАСТЬ	75 676	0,32	60 651	0,33
ВОЛГОГРАДСКАЯ ОБЛАСТЬ	0	0,00	0	0,00
ВОЛОГОДСКАЯ ОБЛАСТЬ	0	0,00	52	0,00
ВОРОНЕЖСКАЯ ОБЛАСТЬ	26	0,00	25	0,00
ГОРОД БАЙКОНУР ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗНАЧЕНИЯ	0	0,00	0	0,00
ЕВРЕЙСКАЯ АВТОНОМНАЯ ОБЛАСТЬ	0	0,00	0	0,00
ИВАНОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	1	0,00	17	0,00
ИРКУТСКАЯ ОБЛАСТЬ	1	0,00	17 443	0,10
КАБАРДИНО-БАЛКАРСКАЯ ОБЛАСТЬ	0	0,00	0	0,00
КАЛИНИНГРАДСКАЯ ОБЛАСТЬ	37	0,00	13 633	0,08
КАЛУЖСКАЯ ОБЛАСТЬ	997	0,00	526	0,00
КАМЧАТСКИЙ КРАЙ	0	0,00	0	0,00
КАРОЧАЕВО-ЧЕРКЕССКАЯ РЕСПУБЛИКА	0	0,00	0	0,00
КЕМЕРОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	1	0,00	2 367	0,01
КИРОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	1	0,00	3 001	0,02
КОСТРОМСКАЯ ОБЛАСТЬ	0	0,00	0	0,00
КРАСНОДАРСКИЙ КРАЙ	72 598	0,31	44 389	0,24



КРАСНОЯРСКИЙ КРАЙ	297	0,00	10	0,00
КРЫМСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	3	0,00	99	0,00
КУРГАНСКАЯ ОБЛАСТЬ	0	0,00	0	0,00
КУРСКАЯ ОБЛАСТЬ	924 139	3,89	1 017 859	5,61
ЛИПЕЦКАЯ ОБЛАСТЬ	15	0,00	19	0,00
МАГАДАНСКАЯ ОБЛАСТЬ	4	0,00	0	0,00
МУРМАНСКАЯ ОБЛАСТЬ	0	0,00	0	0,00
НИЖЕГОРОДСКАЯ ОБЛАСТЬ	16	0,00	2 032	0,01
НОВГОРОДСКАЯ ОБЛАСТЬ	7	0,00	0	0,00
НОВОСИБИРСКАЯ ОБЛАСТЬ	917 599	3,87	148 125	0,82
ОМСКАЯ ОБЛАСТЬ	592	0,00	1 510	0,01
ОРЕНБУРГСКАЯ ОБЛАСТЬ	1	0,00	3	0,00
ОРЛОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	81	0,00	76	0,00
ПЕНЗЕНСКАЯ ОБЛАСТЬ	108	0,00	71	0,00
ПЕРМСКИЙ КРАЙ	0	0,00	3	0,00
ПРИМОРСКИЙ КРАЙ	0	0,00	0	0,00
ПСКОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	0	0,00	0	0,00
РЕСПУБЛИКА АДЫГЕЯ	0	0,00	0	0,00
РЕСПУБЛИКА АЛТАЙ	451	0,00	54	0,00
РЕСПУБЛИКА БАШКОРТОСТАН	939 315	3,96	1 019 821	5,62
РЕСПУБЛИКА БУРЯТИЯ	0	0,00	0	0,00
РЕСПУБЛИКА ДАГЕСТАН	9 801	0,04	201	0,00
РЕСПУБЛИКА ИНГУШЕТИЯ	0	0,00	0	0,00
РЕСПУБЛИКА КАЛМЫКИЯ	0	0,00	0	0,00
РЕСПУБЛИКА КАРЕЛИЯ	58	0,00	0	0,00
РЕСПУБЛИКА КОМИ	48	0,00	10	0,00
РЕСПУБЛИКА МАРИЙ ЭЛ	0	0,00	0	0,00
РЕСПУБЛИКА МОРДОВИЯ	3	0,00	0	0,00
РЕСПУБЛИКА СЕВЕРНАЯ ОСЕТИЯ- АЛАНИЯ	4	0,00	5	0,00
РЕСПУБЛИКА САХА (ЯКУТИЯ)	2	0,00	1	0,00
РЕСПУБЛИКА ТАТАРСТАН (ТАТАРСТАН)	34	0,00	38	0,00
РЕСПУБЛИКА ТЫВА	0	0,00	0	0,00
РЕСПУБЛИКА ХАКАСИЯ	0	0,00	0	0,00
РОСТОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	92	0,00	20	0,00
РЯЗАНСКАЯ ОБЛАСТЬ	4	0,00	4	0,00
САНКТ-ПЕТЕРБУРГ И ЛЕНИНГРАДСКАЯ ОБЛАСТЬ	33 564	0,14	33 283	0,18
САМАРСКАЯ ОБЛАСТЬ	1 525	0,01	1	0,00
САРАТОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	7 170	0,03	26	0,00
САХАЛИНСКАЯ ОБЛАСТЬ	0	0,00	0	0,00
СВЕРДЛОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	0	0,00	0	0,00
СМОЛЕНСКАЯ ОБЛАСТЬ	779	0,00	86	0,00
СТАВРОПОЛЬСКИЙ КРАЙ	23	0,00	4	0,00
ТАМБОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	2 819	0,01	212	0,00
ТВЕРСКАЯ ОБЛАСТЬ	14	0,00	26 848	0,15
ТОМСКАЯ ОБЛАСТЬ	328 811	1,39	198 631	1,09
ТУЛА И ТУЛЬСКАЯ ОБЛАСТЬ	727 752	3,07	437 044	2,41
ТЮМЕНСКАЯ ОБЛАСТЬ	992	0,00	10 983	0,06
УДМУРТСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0	0,00	34	0,00
УЛЬЯНОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	1 002	0,00	0	0,00
ХАБАРОВСКИЙ КРАЙ	21 574	0,09	0	0,00
ЧЕЛЯБИНСКАЯ ОБЛАСТЬ	0	0,00	0	0,00
ЧЕЧЕНСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0	0,00	0	0,00
ЧИТИНСКАЯ ОБЛАСТЬ	0	0,00	0	0,00
ЧУВАШСКАЯ РЕСПУБЛИКА	3	0,00	32	0,00
ЧУКОТСКИЙ АВТОНОМНЫЙ ОКРУГ	0	0,00	0	0,00
ЯРОСЛАВСКАЯ ОБЛАСТЬ	15	0,00	42	0,00
<b>НЕРЕЗИДЕНТЫ</b>				
БРИТАНСКИЕ ВИРГИНСКИЕ ОСТРОВА	35 504	0,15	506 126	2,79
ВЕЛИКОБРИТАНИЯ	0	0,00	0	0,00
ИЗРАИЛЬ	0	0,00	8 625	0,05
ИТАЛИЯ	3	0,00	4	0,00
ИСПАНИЯ	0	0,00	0	0,00
БЕЛОРУССИЯ	270	0,00	0	0,00
США	13	0,00	52	0,00
УКРАИНА	1 140	0,00	133	0,00
КАЗАХСТАН	3	0,00	14 068	0,08
КИПР	842 635	3,56	1 001 220	5,51
ЛИХТЕНШТЕЙН	50	0,00	50	0,00
<b>Всего</b>	<b>23 738 717</b>	<b>100,00</b>	<b>18 156 281</b>	<b>100,00</b>

Обязательства Банка перед клиентами по привлеченным средствам по состоянию за 31 декабря 2016 года не имеют прямого обеспечения, общим обеспечением средств, привлеченных от клиентов, является фонд обязательных резервов, депонированный в ЦБ РФ.

Данные отраслевого анализа позволяют сделать вывод, что основными клиентами Банка по-прежнему остаются организации, выпускающие и реализующие медикаменты и фармацевтические препараты, а также финансовые организации, в том числе холдинг-компании в области финансового посредничества; финансовые компании, деятельность которых связана с управлением финансовыми рынками, биржевыми операциями с фондовыми ценностями; организации занимающиеся строительством и операциями с недвижимым имуществом.

По-прежнему значителен объем денежных средств нескольких основных клиентов Банка, что может свидетельствовать о стабильности и развитии данных компаний, Появились новые компании также со значительными остатками денежных средств, основным видом деятельности которых являются научные исследования и разработки в области естественных и технических наук. Распределение средств клиентов по остальным отраслям экономики приблизительно соответствует уровню прошлого года.

По состоянию на 01.01.2017г. Банк имеет обязательство по двум субординированным займам:

- Субординированный займ на сумму 240 000 тыс. рублей по договору № 1-05-06 от 23.05.2006г. с ООО «Фарм-Терра» на срок 15,5 лет, начиная с даты предоставления 09.06.2006г. на сумму займа начислялись проценты в размере 8,5% годовых, которые выплачиваются ежеквартально;
- Субординированный займ на сумму 360 000 тыс. рублей по договору № 01-09/11 от 21.09.2011г. с ООО «Фарм-Терра» на срок 10,5 лет. На сумму займа начисляются проценты в размере 8,5% годовых, которые выплачиваются ежеквартально.

Дополнительными соглашениями от 28.04.2016г. сроки действия субординированных займов продлены до 15.01.2022г.

В качестве рыночной ставки принята средневзвешенная ставка по привлеченным средствам юридических лиц в валюте РФ, равняющаяся 8,5 % годовых.

*Субординированный займ в размере 240 000 тыс. руб.:*

Справедливая стоимость на отчетную дату равна 240 025 тыс. руб., корректировка процентных доходов составила 25 тыс. руб.

*Субординированный займ в размере 360 000 тыс. руб.*

Справедливая стоимость на отчетную дату равна 360 042 тыс. руб., корректировка процентных доходов составила 42 тыс. руб.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств клиентов представлен в п. 27, информация по операциям со связанными сторонами представлена в п. 31.

## 17. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2016	2015
Векселя	-	1 179 411
Депозитные и сберегательные сертификаты	-	-
Наращенные процентные расходы	-	37 436
<b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b>	<b>-</b>	<b>1 216 847</b>

За 31 декабря 2016г. выпущенные долговые ценные бумаги в балансе Банка отсутствуют.

За 31 декабря 2015 г. оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг составила 1 216 847 тыс. руб. Векселя являются долговыми ценными бумагами, выпущенными кредитной организацией. Векселя со сроком погашения от 180 до 885 календарных дней выпущены с доходностью из расчета 7,27 % в рублях и 4,00 % в долларах США.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ выпущенных долговых ценных бумаг представлен в п.27. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в п.31.

## 18. Прочие обязательства

	2016	2015
Кредиторская задолженность	281 820	130 400
Расчеты по налогам	16 382	11 738
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	12 228	14 940
Кредиторы по платежным картам	45	-
Расчеты по конверсионным операциям	-	-
Резерв по оценочным обязательствам	836	996
Отложенный доход	18 234	23 336
Прочее	8 447	12 717
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>337 992</b>	<b>194 127</b>

## 19. Уставный капитал

Банк организован в форме общества с ограниченной ответственностью.

Уставный капитал Банка определяет минимальный размер имущества, гарантирующего интересы его кредиторов. Уставный капитал Банка составляется из номинальной стоимости долей его участников. Размер доли участника соответствует соотношению номинальной стоимости его доли и уставного капитала Банка.

Для обеспечения деятельности Банка за счет вкладов участников (денежные средства в валюте Российской Федерации) сформирован уставный капитал Банка в размере 600 000 тыс. рублей.

Участники Банка вправе, в том числе, принимать участие в распределении прибыли Банка, получать часть прибыли от деятельности Банка, пропорционально их доле в уставном капитале.

В 2016 году отсутствовали изменения в составе участников или долей их участия в уставном капитале Банка.

Структура уставного капитала Банка за 31 декабря 2016 года.

Участник	Сумма в уставном капитале, тыс. руб.	Доля в уставном капитале, %
Кульков Егор Николаевич	109 200	18,20
Харитонин Виктор Владимирович	109 200	18,20
Швейгерт Геннадий Анатольевич	21 600	3,60
ООО «Тангер плюс»	86 000	14,33
ООО «ТЦ Инстар»	84 000	14,00
ООО «МетЭкспоТорг»	84 000	14,00
ООО «Магнетик – Транс»	67 000	11,17
ООО «НАРЦИСС 2»	39 000	6,50
<b>Итого</b>	<b>600 000</b>	<b>100</b>

В связи со вступлением с 1 января 2009 года в силу новых стандартов и интерпретаций, являющихся обязательными для отчетных периодов Банка, начинающихся или после этой даты, которые Банк принял досрочно, доли участников общества, при условии выполнения критериев, указанных в параграфах 16А и 16В поправок к МСФО (IAS) 32, отражаются в составе капитала, а не в составе обязательств. В связи с этим к статье «Уставный капитал» применяются требования стандарта МСФО 29 по инфлированию.

Состав уставного капитала:

	2016	2015
Номинальная стоимость	600 000	600 000
Корректировка с учетом инфляции	103 125	103 125
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>703 125</b>	<b>703 125</b>

## 20. Накопленный дефицит (Нераспределенная прибыль)

В соответствии с Российским законодательством о банках и банковской деятельности Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. За 2016 г. прибыль составила – 102 639 тыс. руб. (2015 год –319 832 тыс. руб.). Фонды Банка и нераспределенная прибыль по российским правилам бухгалтерского учета составили за 31 декабря 2016 года 1 742 342 тыс. руб. (2015 год – 1 472 510 тыс. руб.).

## 21. Процентные доходы и расходы

	2016	2015
<b><u>Процентные доходы</u></b>		
Кредиты и дебиторская задолженность	1 012 646	1 097 497
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	44 556	105 538
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	97 222	94 349
Средства в других банках	276 100	80 890
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	42 219	90 432
Корреспондентские счета в других банках	11 390	22 243
Средства, размещённые в Банке России	8 319	10 678
Прочие	3 008	2 882
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>1 495 460</b>	<b>1 504 509</b>
<b><u>Процентные расходы</u></b>		
Срочные депозиты юридических лиц	(27 408)	(214 187)
Выпущенные долговые ценные бумаги(векселя)	(25 818)	(31 170)
Срочные вклады физических лиц	(73 310)	(68 209)
Срочные депозиты банков	(231)	(25)
Текущие (расчетные) счета	(274 118)	(269 936)
Прочие	(51 000)	(51 000)
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>(451 885)</b>	<b>(634 527)</b>
<b><u>Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа)</u></b>	<b>1 043 575</b>	<b>869 982</b>

## 22. Комиссионные доходы и расходы

	2016	2015
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по кассовым операциям	47 081	40 719
Комиссия по расчетным операциям	14 132	8 577
Комиссия по выданным гарантиям	80 607	70 743
Комиссионное вознаграждение по брокерским договорам	63	87
Прочие	4 373	20 519
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>146 256</b>	<b>140 645</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия по кассовым операциям	(8 686)	(5 156)
Комиссия за инкассацию	(1 222)	(4 563)
Прочие	(6 632)	(3 369)
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(16 540)</b>	<b>(13 088)</b>

## 23. Прочие операционные доходы

	2016	2015
Штрафы и пени полученные	50	10
Доходы от сдачи в аренду <i>в т.ч. доход от изменения ТСС недвижимости ВНОД и сдачи в аренду инвестиционного имущества</i>	1 433	747
<i>от сдачи в аренду инвестиционного имущества</i>	829	25
Доходы от операций с ценными бумагами	45 826	6
Доходы, полученные за обработку документов, обслуживание вычислительной техники, от информационных услуг	454	6
Прочие	1 365	1 755
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>49 128</b>	<b>2 524</b>

## 24. Административные и прочие операционные расходы

	2016	2015
Затраты на персонал	(225 913)	(247 465)
Амортизация основных средств	(7 442)	(5 145)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(41 720)	(28 689)
Аренда	(95 121)	(88 373)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(45 401)	(40 437)
Реклама и маркетинг	(1 146)	(16 079)
Административные расходы	(103)	(33)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(54 523)	(67 062)
Прочие	(43 494)	(30 729)
Расходы от реализации прав требования по кредитным договорам банка	(2 920)	(345 439)
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>(517 783)</b>	<b>(869 451)</b>

Затраты на персонал включают в себя заработную плату, налоги начисляемые на заработную плату, расходы на профессиональную подготовку персонала, финансирование социальных нужд и различные компенсационные выплаты работникам.

## 25. Налог на прибыль

Сумма расхода по налогу на прибыль за 2016 год составила 86 610 тыс. руб., за 2015 год – 45 790 тыс. руб.

## 26. Сегментный анализ (Операционные сегменты)

Международный стандарт финансовой отчетности IFRS 8 «Операционные сегменты» не применяется Банком, так как долговые ценные бумаги Банка не имеют обращения на рынке, и Банк не находится в процессе привлечения финансирования за счет выпуска акций или долговых инструментов на открытом фондовом рынке.

## 27. Управление рисками

### Информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк, и источниках их возникновения

Банк в своей деятельности подвержен влиянию банковских рисков, под которыми понимается присущая банковской деятельности вероятность возникновения потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и/или внешними факторами.

Типичные для банковской деятельности риски определены Письмом Банка России от 23 июня 2004 года № 70-Т «О типичных банковских рисках».

Банк выделяет следующие значимые риски: кредитный, рыночный, операционный риски и риск ликвидности.

Прочие виды рисков, которым подвержен Банк: процентный, правовой, регуляторный, стратегический и риск потери деловой репутации.

К источникам возникновения рисков относятся:

- по кредитному риску – финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;
- по рыночному риску – неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют, драгоценных металлов;
- по операционному риску – недостатки или ошибки во внутренних банковских процессах, в действиях сотрудников, в функционировании информационных систем, а также вследствие внешних событий;
- по риску ликвидности – несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;
- по процентному риску – неблагоприятное изменение процентных ставок по балансовым и внебалансовым инструментам, подверженным процентному риску;
- по правовому риску - нарушения Банком и (или) его контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенство правовой системы, нарушения контрагентами нормативных правовых актов;
- по регуляторному риску - несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, внутренних документов, стандартов саморегулируемых организаций, применение санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов;
- по стратегическому риску - неблагоприятное изменение результатов деятельности Банка вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления Банком, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития Банка, ненадлежа-

щем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления Банка учитывать изменения внешних факторов;

- по риску потери деловой репутации - негативное восприятие Банка со стороны ее участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность Банка поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования.

### **Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками**

Органы управления рисками Банка: Наблюдательный Совет Банка, Правление Банка, Председатель Правления Банка, Кредитный Комитет, Комитет по управлению активами и пассивами.

В полномочия органов управления рисками Банка входит определение требований, ограничений, методологии, установка внутрибанковских лимитов риска, обязательных к применению всеми структурными подразделениями Банка.

Структурные подразделения Банка управляют рисками по соответствующему направлению деятельности в рамках установленных ограничений и полномочий.

Система управления рисками предусматривает процедуры идентификации, оценки, мониторинга и контроля рисков на всех уровнях, а также механизмы их минимизации, установленные внутренними документами. Контроль функционирования системы управления рисками осуществляется Наблюдательным Советом и исполнительными органами Банка.

Наблюдательный Совет Банка несет ответственность за уровень риска, который принимает Банк, за обеспечение полного и адекватного понимания рисков и возможной величины потерь, чтобы исполнительный менеджмент предпринимал все необходимые шаги по мониторингу и контролю рисков, поддержанию эффективности систем менеджмента и контроля рисков.

К полномочиям Наблюдательного Совета относится, в том числе, одобрение операций, лимитов, превышающих 5% от величины собственных средств Банка.

Наблюдательный Совет Банка контролирует соответствие осуществляемой Банком деятельности стратегии развития Банка.

Правление Банка, как орган управления Банка, осуществляет текущий контроль рисков, обеспечивает своевременное реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности деятельности Банка.

Кредитный Комитет Банка принимает решения об установлении лимита на контрагентов/эмитентов и утверждает результаты классификации (реклассификации) ссудной задолженности.

Комитет по управлению активами и пассивами разрабатывает рекомендации по изменению тарифов Банка, процентных ставок привлечения – размещения денежных средств, а также по установлению, пересмотру и закрытию установленных ранее лимитов, определяющих структуру доходных активов, лимитов показателей, характеризующих качество активов, лимитов отдельных банковских операций, лимитов открытых валютных позиций Банка.

Деятельность Службы управления рисками (независимой от подразделений Банка, осуществляющих операции (сделки), ведущие к принятию рисков) направлена на построение системы риск-менеджмента, в рамках которой все риски, присущие деятельности Банка, отслеживаются на постоянной основе, находятся в пределах установленных лимитов.

тов и покрываются соответствующими резервами.

Деятельность службы внутреннего контроля направлена на предупреждение возникновения регуляторного риска (комплаенс-риска), то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Служба управления рисками и служба внутреннего контроля регулярно информирует о состоянии рисков органы управления Банка.

### **Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом**

Основой системы управления рисками и капиталом Банка служат пруденциальные требования Банка России, а также внутренние подходы к управлению рисками банковской деятельности, позволяющие оценивать способность Банка компенсировать потери, возникшие в результате реализации рисков, и определять комплекс действий, который должен быть предпринят для снижения уровня рисков, достижения финансовой устойчивости, сохранения и увеличения капитала Банка.

Банк уделяет большое внимание совершенствованию системы управления рисками, как одному из ключевых элементов реализации стратегии развития Банка.

Основными задачами управления рисками являются достижение оптимального уровня соотношения риска и доходности операций Банка, а также обеспечение сохранности активов и капитала Банка при реализации неблагоприятных для Банка событий.

### **Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информацию о произошедших в них изменениях в течение отчетного года**

Управление рисками - это процессы, связанные с идентификацией, анализом рисков и принятием решений, которые включают максимизацию положительных и минимизацию отрицательных последствий наступления рискованных событий. Основные процедуры управления рисками:

Идентификация рисков - определение рисков, характерных для операций Банка.

Качественная и количественная оценка рисков - качественный и количественный анализ рисков и условий их возникновения с целью определения вероятности их возникновения, влияния на деятельность Банка и величины возможных потерь Банка.

Планирование реагирования на риски - определение процедур и методов по минимизации отрицательных последствий рискованных событий.

Мониторинг и контроль рисков - оценка эффективности действий по минимизации рисков.

Оценка рисков производится в соответствии с внутренними методиками Банка, а также в соответствии с методиками Банка России.

Результаты оценки и мониторинга рисков используются при принятии решений на всех уровнях корпоративного управления.

### **Политика в области снижения рисков**

Основные методы, применяемые Банком для минимизации рисков - избегание и лимитирование рисков. Банк стремится работать только с надежными, проверенными клиентами и контрагентами и ведет низко рискованную кредитную политику.

Применяемая Банком система ограничений (лимитов) рисков является эффективным инструментом по управлению рисками. Действующая лимитная политика Банка опреде-



ляет разграничение полномочий отдельных подразделений Банка, прав и обязанностей руководителей и исполнителей при установлении, изменении и контроле соблюдения лимитов, ограничивающих риски при совершении операций Банком.

В основе системы используемых Банком лимитов лежат структурные лимиты, обеспечивающие достаточный уровень диверсификации доходных активов Банка.

Также в целях минимизации рисков Банк осуществляет:

- повышение квалификации персонала;
- обеспечение соответствия развития информационных систем характеру и масштабу деятельности Банка;
- регламентирование операций и совершенствование управленческих технологий;
- обеспечение эффективности контрольных процедур.

### ***Кредитный риск.***

В соответствии со спецификой деятельности основным риском для Банка является кредитный риск.

В целях снижения концентрации кредитного риска по отдельным видам активных операций устанавливаются внутрибанковские лимиты, обеспечивающие диверсификацию структуры доходных активов Банка.

Основными методами управления кредитным риском на индивидуальном уровне является создание резервов на возможные потери, а также снижение вероятности реализации индивидуальных рисков за счет установления лимитов кредитного риска, предоставления заемщиком Банку обеспечения исполнения своих обязательств.

Управление кредитным риском включает оценку и контроль кредитного риска, присущего как отдельным заемщикам Банка, так и группам взаимосвязанных заемщиков. Эффективность управления кредитным риском достигается с помощью регламентации процесса оценки риска, принятия решений об осуществлении вложений (выдаче кредита), создания адекватного резерва под возможные потери и дальнейшего мониторинга кредитного риска по каждой сделке.

Оценка кредитных рисков отдельных заемщиков производится в соответствии с требованиями Положения Банка России от 26 марта 2004г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», а также другими нормативными документами Банка России и внутренними документами Банка.

Анализ финансового положения заемщиков осуществляется Банком на регулярной основе. При этом используется балльная система оценки отдельных показателей и факторов, характеризующих деятельность заемщика.

Кредитный Комитет Банка принимает решения о заключении сделок, несущих кредитных риск, утверждает лимиты на контрагентов/эмитентов ценных бумаг.

Контроль за соблюдением лимитов на контрагентов/эмитентов осуществляется на постоянной основе Казначейством Банка, осуществляющим операции с ценными бумагами.

Служба внутреннего аудита проверяет соответствие операций, осуществляемых Казначейством Банка, установленным лимитам при проведении очередной проверки данного направления деятельности Банка.

Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения органов управления Банка.

Кредитные подразделения Банка осуществляют мониторинг кредитного портфеля, в том числе контроль просроченной задолженности.

В целях минимизации последствий реализации кредитных рисков в Банке сформировано специализированное подразделение по работе с проблемными активами.

Служба управления рисками регулярно информирует о состоянии кредитных рисков органы управления Банка.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе.

<b>Финансовые активы кредитного/обязательства кредитного характера</b>	<b>Максимальный размер кредитного риска, 31 декабря 2016</b>	<b>Максимальный размер кредитного риска, 31 декабря 2015</b>
Денежные средства и их эквиваленты	2 277 263	1 982 520
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	201 951	466 712
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 544 097	2 249 874
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	782 296	1 063 559
Средства в других банках	15 112 962	10 223 621
Кредиты и дебиторская задолженность	5 594 032	5 620 076
Обязательства по предоставлению кредитов и неиспользованные кредитные линии	1 353 964	804 842
Гарантии и аккредитивы	2 716 962	2 735 773
<b>Итого стоимость финансовых активов – максимальный уровень кредитного риска</b>	<b>29 583 527</b>	<b>25 146 977</b>

Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень риска равен сумме обязательства.

Данные о сроках задолженности и дополнительная информация о кредитном риске представлены в примечаниях 5,6, 7, 8, 9, 10, 27.

### **Географический риск**

Данные географического анализа позволяют сделать вывод о концентрации активов и обязательств Банка по страновым характеристикам. Местом основной деятельности Банка является Российская Федерация. Законодательство и нормативные акты, регулирующие деятельность компаний в Российской Федерации, подвержены частым изменениям. Банком на основе анализа изменений в политической и деловой среде РФ и стран нахождения основных контрагентов Банка отслеживается степень подверженности Банка данному риску.

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2016 года.

	<b>Россия</b>	<b>Страны ОЭСР</b>	<b>Другие страны</b>	<b>Итого</b>
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	401 947	1 875 316	-	<b>2 277 263</b>
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	231 760	-	-	<b>231 760</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	201 951	-	-	<b>201 951</b>
Средства в других банках	15 112 962	-	-	<b>15 112 962</b>
Кредиты и дебиторская задолженность	5 594 027	-	5	<b>5 594 032</b>
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	124 879	1 419 218	-	<b>1 544 097</b>
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	722 547	-	59 749	<b>782 296</b>
Инвестиционное имущество	54 289	-	-	<b>54 289</b>
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	10 180	-	-	<b>10 180</b>
Долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	6 755	-	-	<b>6 755</b>

Основные средства	13 581	-	-	13 581
Нематериальные активы	442	-	-	442
Отложенный налоговый актив	5	-	-	5
Прочие активы	643 340	0	-	643 340
<b>Итого Активов:</b>	<b>23 118 665</b>	<b>3 294 534</b>	<b>59 754</b>	<b>26 472 953</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	-	-	-	-
Средства клиентов	22 859 099	16	879 602	23 738 717
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	0
Прочие обязательства	337 981	11	-	337 992
Текущие требования по налогу на прибыль	23 908	-	-	23 908
Отложенное налоговое обязательство	6 082	-	-	6 082
<b>Итого обязательств:</b>	<b>23 227 070</b>	<b>27</b>	<b>879,602</b>	<b>24 106 699</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>(108 405)</b>	<b>(3 294 507)</b>	<b>(819 848)</b>	<b>2 366 254</b>

По состоянию за 31 декабря 2016 года основная доля обязательств Банка сконцентрирована в Российской Федерации. Объем средств, привлеченных от нерезидентов, изменился несущественно по сравнению с предыдущей отчетной датой. Объем средств, привлеченных от резидентов, вырос на 29% по сравнению с предыдущей отчетной датой. Объем привлеченных Банком средств нерезидентов существенно снизился и составляет менее 4%.

Основная часть активов Банка размещена в Российской Федерации. Объем активов Банка, размещенных за пределами Российской Федерации по состоянию за 31 декабря 2016 года, вырос более чем в 1,5 раза по сравнению с предыдущей отчетной датой. Доля активов Банка, размещенных за пределами Российской Федерации, выросла с 9% до 13%. Около половины активов Банка, размещенных за пределами Российской Федерации, составляют денежные средства на корреспондентском счете Банка в VTB BANK (DEUTSCHLAND) AG, оставшаяся часть – вложения Банка в Еврооблигации российских компаний.

Географический риск Банка оценивается как «низкий». Банк не поддерживает отношений с организациями, зарегистрированными на территории государств, не участвующих в международном сотрудничестве в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в соответствии с перечнем государств (территорий), указанных в публичном заявлении ФАТФ от 25 февраля 2011 года.

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2015 года.

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	376 958	1 605 562	-	1 982 520
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	92 973	-	-	92 973
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	466 712	-	-	466 712
Средства в других банках	10 223 621	-	-	10 223 621
Кредиты и дебиторская задолженность	5 255 662	-	364 414	5 620 076
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 249 874	-	-	2 249 874
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	1 063 559	-	-	1 063 559
Инвестиционное имущество	53 489	-	-	53 489
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	11 453	-	-	11 453
Долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	5 841	-	-	5 841
Основные средства	13 890	-	-	13 890
Нематериальные активы	3	-	-	3
Отложенный налоговый актив	29	-	-	29

Прочие активы	103 910	-	-	<b>103 910</b>
<b>Итого Активов:</b>	<b>19 917 974</b>	<b>1 605 562</b>	<b>364 414</b>	<b>21 887 950</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	-	-	-	-
Средства клиентов	16 626 003	8 731	1 521 547	<b>18 156 281</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 216 847	-	-	<b>1 216 847</b>
Прочие обязательства	194 127	-	-	<b>194 127</b>
Текущие требования по налогу на прибыль	3 113	-	-	<b>3 113</b>
Отложенное налоговое обязательство	1 030	-	-	<b>1 030</b>
<b>Итого обязательств:</b>	<b>18 041 120</b>	<b>8 731</b>	<b>1 521 547</b>	<b>19 571 398</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>1 876 854</b>	<b>1 596 831</b>	<b>(1 157 133)</b>	<b>2 316 552</b>

### ***Рыночный риск***

Банк подвержен рыночному риску, который является риском того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений рыночных цен. Банк подвержен трем типам рыночного риска: валютному риску, риску процентной ставки и прочему ценовому риску.

В 2016 году в соответствии со стратегией развития Банка происходил постепенный рост объема операций Банка с ценными бумагами.

Торговый портфель Банка сформирован в основном из ценных бумаг эмитентов, обладающих международными кредитными рейтингами, и включенных в Ломбардный список Банка России.

Управление рисками изменения рыночной ставки осуществляется посредством управления позицией Банка по процентным ставкам, обеспечивая положительную процентную маржу. Ведется мониторинг текущих результатов финансовой деятельности Банка, оценивается уязвимость Банка в отношении изменения процентных ставок и влияния возможных изменений на прибыль Банка.

### ***Валютный риск***

Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений валютно-обменных курсов.

Правление Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Оценка и управление валютным риском осуществляется на основании нормативных документов Банка России, регламентирующих лимиты открытых валютных позиций, в соответствии с Положением об оценке и управлении банковскими рисками и Расчет валютного риска в режиме текущего времени.

Головной офис Банка устанавливает сублимиты филиалам по видам валют и полностью контролирует открытые валютные позиции филиалов.

Валютный риск ежедневно контролируется программным путем, отслеживается соблюдение валютной позиции по отчетности по форме № 0409634 путем сопоставления фактических значений открытой валютной позиции по ЕВРО и доллару США установленным лимитам. Постоянно контролируется ситуация на валютном рынке: в условиях роста курса доллара США или ЕВРО по отношению к рублю РФ Банк открывает длинную позицию, увеличивая положительную курсовую разницу, при падении курса иностранных валют по отношению к рублю корректирует величину активов в иностранной валюте в сторону уменьшения.

Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату:

Валюта	Денежные финансовые активы	Требования по поставке денежных средств	Денежные финансовые обязательства	Обязательства по поставке денежных средств	Чистая балансовая позиция
<b>За 31 декабря 2016г.</b>					
Рубли	12 377 168	3 704 998	14 377 678	145 838	<b>1 558 650</b>
Доллары	7 058 603	843 128	6 137 655	835 307	<b>928 769</b>
Евро	7 037 182	10 848	3 591 366	3 586 184	<b>(129 520)</b>
<b>Итого</b>	<b>26 472 953</b>	<b>4 558 974</b>	<b>24 106 699</b>	<b>4 567 329</b>	<b>2 357 899</b>
<b>За 31 декабря 2015г.</b>					
Рубли	11 845 085	738 333	9 790 039	236 217	<b>2 557 162</b>
Доллары	6 639 438	236 832	6 348 022	761 250	<b>(233 002)</b>
Евро	3 403 427	26 061	3 433 337	7 970	<b>(11 819)</b>
<b>Итого</b>	<b>21 887 950</b>	<b>1 001 226</b>	<b>19 571 398</b>	<b>1 005 437</b>	<b>2 312 341</b>
Валюта	Денежные финансовые активы	Требования по поставке денежных средств	Денежные финансовые обязательства	Обязательства по поставке денежных средств	Чистая балансовая позиция
<b>За 31 декабря 2016г.</b>					
Рубли	12 377 168	3 704 998	14 377 678	145 838	<b>1 558 650</b>
Доллары	7 058 603	843 128	6 137 655	835 307	<b>928 769</b>
Евро	7 037 182	10 848	3 591 366	3 586 184	<b>(129 520)</b>
<b>Итого</b>	<b>26 472 953</b>	<b>4 558 974</b>	<b>24 106 699</b>	<b>4 567 329</b>	<b>2 357 899</b>
<b>За 31 декабря 2015г.</b>					
Рубли	11 845 085	738 333	9 790 039	236 217	<b>2 557 162</b>
Доллары	6 639 438	236 832	6 348 022	761 250	<b>(233 002)</b>
Евро	3 403 427	26 061	3 433 337	7 970	<b>(11 819)</b>
<b>Итого</b>	<b>21 887 950</b>	<b>1 001 226</b>	<b>19 571 398</b>	<b>1 005 437</b>	<b>2 312 341</b>

Приведенный выше анализ включает денежные активы, обязательства, а также требования по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки).

Активы Банка в иностранной валюте сбалансированы сопоставимыми по размеру пассивами. Чистая балансовая позиция Банка в иностранной валюте незначительна по размеру. По состоянию за 31 декабря 2016г. Банк не имеет вложений в долевые инструменты, а также неденежные активы.

#### ***Анализ чувствительности к изменениям валютных курсов***

Расчет влияния изменения валютного курса на прибыль/убыток Банка производится следующим образом: разница между финансовыми активами и обязательствами Банка в соответствующей валюте умножается на планируемую величину изменения валютного курса и уменьшаются на сумму уплачиваемого налога на прибыль.

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных колебаний курса иностранных валют, используемых за отчетную дату, притом, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	<i>За 31 декабря 2016г.</i>		<i>За 31 декабря 2015г.</i>	
	Воздействие на прибыль / убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль / убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	46 438	46 438	(9 320)	(9 320)
Ослабление доллара США на 5%	(46 438)	(46 438)	9 320	9 320
Укрепление Евро на 5%	(6 476)	(6 476)	(473)	(473)
Ослабление Евро на 5%	6 476	6 476	473	473

Риск был рассчитан только для остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Банка (рубль).

Валютный риск на дату не отражает типичный риск в течение года. В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых в отношении средней величины валютного риска в течение года, при условии, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	<i>Средний уровень риска в течение 2016 года</i>		<i>Средний уровень риска в течение 2015 года</i>	
	Воздействие на прибыль / убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль / убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	18 559	18 559	(4 913)	(4 913)
Ослабление доллара США на 5%	(18 559)	(18 559)	4 913	4 913
Укрепление Евро на 5%	(3 474)	(3 474)	(227)	(227)
Ослабление Евро на 5%	3 474	3 474	227	227

Чистая прибыль Банка за 2016 год составила 66 050 тыс. рублей.

Влияние валютного риска на результаты деятельности Банка можно признать существенным, так как вероятное неблагоприятное изменение курсов иностранных валют может существенно повлиять на финансовый результат Банка.

### ***Риск ликвидности***

Риск ликвидности определяется как риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. В управлении риском ликвидности участвуют Правление Банка, Казначейство и Управление отчетности и анализа.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств клиентов, средств других банков, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения, обеспечения доступа к различным источникам финансирования, наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации.

Риск ликвидности контролируется на основании внутренних документов, в соответствии с которыми на ежедневной основе осуществляется контроль, анализ и прогноз соблюдения обязательных нормативов. Отдел сводной отчетности и анализа ежедневно представляет Правлению расчет обязательных нормативов по итогам предыдущего дня и прогноз на текущий день для принятия оперативных решений.

В целях соблюдения установленных внутрибанковскими документами предельных значений коэффициентов избытка/дефицита ликвидности ежемесячно проводится прогнозный расчет формы 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения».

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

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Казначейство Банка. Вышеуказанное подразделение Банка обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов для поддержания достаточного уровня ликвидности Банка в целом.

Регулярно проводятся стресс-тестирования по ликвидности при различных сценариях, учитывающие неблагоприятные рыночные условия.

С целью мониторинга уровня риска ликвидности осуществляется ежедневная проверка ожидаемых будущих поступлений от операций с клиентами и банковских операций.

Приведенная ниже таблица показывает распределение финансовых обязательств за 31 декабря 2016 года по срокам, оставшимся до погашения:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	21 655 309	785 400	433 168	264 840	600 000	<b>23 738 717</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	326 292	11 700	-	-	-	<b>337 992</b>
Текущие требования по налогу на прибыль	23 908	-	-	-	-	<b>23 908</b>
Отложенное налоговое обязательство	6 082	-	-	-	-	<b>6 082</b>
Обязательства по операционной аренде	10 080	39 639	3 079	19 518	0	<b>72 316</b>
Финансовые гарантии и аккредитивы	2 716 962	0	0	0	0	<b>2 716 962</b>
Неиспользованные кредитные линии	1 353 964	0	0	0	0	<b>1 353 964</b>
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>26 092 597</b>	<b>836 739</b>	<b>436 247</b>	<b>284 358</b>	<b>600 000</b>	<b>28 249 941</b>

Приведенная ниже таблица показывает распределение финансовых обязательств за 31 декабря 2015 года по срокам, оставшимся до погашения:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	15 274 139	329 343	93 940	2 458 859	-	<b>18 156 281</b>

Выпущенные долговые ценные бумаги	1 026	5 006	-	1 210 815	-	<b>1 216 847</b>
Прочие обязательства	187 627	6 500	-	-	-	<b>194 127</b>
Текущие требования по налогу на прибыль	3 113	-	-	-	-	<b>3 113</b>
Отложенное налоговое обязательство	1 030	-	-	-	-	<b>1 030</b>
Обязательства по операционной аренде	11 964	45 313	11 044	-	-	<b>68 321</b>
Финансовые гарантии и аккредитивы	2 735 773	-	-	-	-	<b>2 735 773</b>
Неиспользованные кредитные линии	804 842	-	-	-	-	<b>804 842</b>
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>19 019 514</b>	<b>386 162</b>	<b>104 984</b>	<b>3 669 674</b>	-	<b>23 180 334</b>

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее, по состоянию за 31 декабря 2016 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	2 277 263	-	-	-	-	<b>2 277 263</b>
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	231 760	<b>231 760</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	201 951	-	-	-	-	<b>201 951</b>
Средства в других банках	15 112 962	-	-	-	-	<b>15 112 962</b>
Кредиты и дебиторская задолженность	50 158	870 981	918 460	3 734 887	19 546	<b>5 594 032</b>
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 544 097	-	-	-	-	<b>1 544 097</b>
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	953	60 702	720 641	-	<b>782 296</b>
Прочие активы	618 963	-	-	-	-	<b>618 963</b>
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>19 805 394</b>	<b>871 934</b>	<b>979 162</b>	<b>4 455 528</b>	<b>251 306</b>	<b>26 363 324</b>
Средства клиентов	21 655 309	785 400	433 168	264 840	600 000	<b>23 738 717</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	326 292	11 700	-	-	-	<b>337 992</b>
Текущие требования по налогу на прибыль	23 908	-	-	-	-	<b>23 908</b>
Отложенное налоговое обязательство	6 082	-	-	-	-	<b>6 082</b>
Обязательства по операционной аренде	10 080	39 639	3 079	19 518	0	<b>72 316</b>
Финансовые гарантии и аккредитивы	2 716 962	0	0	0	0	<b>2 716 962</b>
Неиспользованные кредитные линии	1 353 964	0	0	0	0	<b>1 353 964</b>
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>26 092 597</b>	<b>836 739</b>	<b>436 247</b>	<b>284 358</b>	<b>600 000</b>	<b>28 249 941</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2016 года</b>	(6 287 203)	35 195	542 915	4 171 170	(348 694)	
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>						<b>(1 886 617)</b>

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее, по состоянию за 31 декабря 2015 года:



	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	1 982 520	-	-	-	-	<b>1 982 520</b>
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	92 973	<b>92 973</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	466 712	-	-	-	-	<b>466 712</b>
Средства в других банках	10 012 130	211 491	-	-	-	<b>10 223 621</b>
Кредиты и дебиторская задолженность	115 919	1 674 683	1 832 518	1 946 419	50 537	<b>5 620 076</b>
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 150 750	753 562	345 562	-	-	<b>2 249 874</b>
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	144 058	893	211 743	706 865	<b>1 063 559</b>
Прочие активы	103 910	-	-	-	-	<b>103 910</b>
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>13 831 941</b>	<b>2 783 794</b>	<b>2 178 973</b>	<b>2 158 162</b>	<b>850 375</b>	<b>21 803 245</b>
Средства клиентов	15 274 139	329 343	93 940	2 458 859	-	<b>18 156 281</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 026	5 006	-	1 210 815	-	<b>1 216 847</b>
Прочие обязательства	187 627	6 500	-	-	-	<b>194 127</b>
Текущие требования по налогу на прибыль	3 113	-	-	-	-	<b>3 113</b>
Отложенное налоговое обязательство	1 030	-	-	-	-	<b>1 030</b>
Обязательства по операционной аренде	11 964	45 313	11 044	-	-	<b>68 321</b>
Финансовые гарантии и аккредитивы	2 735 773	-	-	-	-	<b>2 735 773</b>
Неиспользованные кредитные линии	804 842	-	-	-	-	<b>804 842</b>
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>19 019 514</b>	<b>386 162</b>	<b>104 984</b>	<b>3 669 674</b>	-	<b>23 180 334</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2015 года</b>	(5 187 573)	2 397 632	2 073 989	(1 511 512)	850 375	
Совокупный разрыв ликвидности						(1 377 089)

По состоянию за 31 декабря 2016 года имеются значительные чистые разрывы ликвидности по активам-пассивам Банка со сроками: «до востребования и менее 1 месяца», и «от 12 месяцев до 5 лет». Разрывы ликвидности связаны с несоответствием по срокам структуры доходных активов Банка и ресурсной базы, использованной для их формирования.

Основная часть обязательств - средства клиентов.

Налаженная схема взаимодействия Банка с крупными клиентами обеспечивает предварительное информирование Банка о планируемых крупных платежах, что позволяет минимизировать риск потери ликвидности до допустимого уровня.

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

Требования по ликвидности в отношении гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным

сделкам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов необязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку по многим из этих обязательств не потребуется выплата в течение срока их действия.

### **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.

Контроль за рисками, связанными с изменением процентных ставок, осуществляется на основе регулярной отчетности о соответствии процентных ставок по активам и пассивам.

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>31 декабря 2016 года</b>						
<b>Итого финансовых активов</b>	19 186 431	871 934	979 162	4 455 528	19 546	25 512 601
<b>Итого финансовых обязательств</b>	21 655 309	785 400	433 168	264 840	600 000	23 738 717
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2016 года</b>	<b>(2 468 878)</b>	<b>86 534</b>	<b>545 994</b>	<b>4 190 688</b>	<b>(580 454)</b>	<b>1 773 884</b>

Анализ чувствительности процентного риска методом гЭп-анализа:

По каждому временному интервалу рассчитывается балансовая позиция по финансовым инструментам чувствительным к изменению процентной ставки, а также временной коэффициент.

Временной коэффициент =  $(365 - \text{середина рассматриваемого временного интервала}) / 365$ .

Балансовая позиция по финансовым инструментам = активы, чувствительные к изменению % ставки - пассивы, чувствительные к изменению % ставки.

Изменение чистого процентного дохода = Балансовая позиция по финансовым инструментам \* Временной коэффициент \* Изменение процентной ставки.

Пересмотр процентных ставок по чувствительным к процентному риску финансовым инструментам Банка производится в срок до 1 года. Если бы процентные ставки были на 100 базисных пунктов выше, при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 21 835 тыс. руб. меньше в результате более высоких про-

центных расходов по финансовым обязательствам чувствительным к риску изменения процентной ставки.

Данные, полученные в ходе анализа чувствительности Банка к изменению процентных ставок, основанного на сроках пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам, существенно не отличаются от данных, полученных при анализе активов и обязательств Банка по срокам погашения.

Чувствительность Банка к изменению процентных ставок оценивается как низкая.

В таблице ниже приведен анализ средних процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных процентных ставок по состоянию за 31 декабря 2016 и за 31 декабря 2015 годов.

	2016				2015			
	Доллары	Рубли	Евро	Прочие валюты	Доллары	Рубли	Евро	Прочие валюты
<b>Активы</b>								
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток свод, в том числе:</b>								
Головной офис. Учтенные векселя	-	-	-	-	4,31	12,04	-	-
Филиал "Тульский"	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Средства в других банках свод, в том числе :</b>								
Головной офис	-	10,00	0,05	-	1,21	10,86	-	-
Филиал "Тульский"	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Кредиты и дебиторская задолженность свод, в том числе:</b>								
Головной офис	9,45	15,28	-	-	9,49	17,05	-	-
Филиал "Тульский"	-	15,96	-	-	-	17,18	-	-
<b>Обязательства</b>								
<b>Средства других банков свод, в том числе:</b>								
Головной офис	-	-	-	-	-	-	-	-
Филиал "Тульский"	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Субординированные займы</b>	-	8,5	-	-	-	8,5	-	-
<b>Срочные депозиты свод, в том числе:</b>								
Головной офис	5,13	6,71	3,73	-	5,74	9,54	5,18	-
Филиал "Тульский"	3,97	8,53	4,25	-	4,50	8,36	4,25	-
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги свод, в том числе:</b>								
Головной офис	-	-	-	-	4,00	7,27	-	-
Филиал "Тульский"	-	-	-	-	-	-	-	-

В течение 2016 года происходило постепенное снижение процентных ставок по финансовым активам и обязательствам в связи со снижением ключевой процентной ставки Банка России с 11 до 10%.

### **Прочий ценовой риск**

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов (с фиксированной или переменной процентной ставкой), включая ипотечные жилищные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственный капитал Банка не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной

стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и дебиторской задолженности.

### ***Операционный риск***

Важнейшие виды операционных рисков связаны с нарушениями процесса внутреннего контроля и управления Банком. Эти нарушения могут привести к финансовым потерям вследствие допущения ошибки, либо мошенничества, либо неспособности своевременно учесть изменившиеся под влиянием рыночных тенденций интересы Банка, либо влияния на интересы Банка, когда они ставятся под угрозу иным образом, например, когда дилеры, кредитные или другие сотрудники превышают свои полномочия или исполняют свои обязанности с нарушением принятых стандартов деятельности, этических норм либо разумных пределов риска.

Другие аспекты операционного риска включают существенные сбои в операционной системе, например, в случае пожара или стихийных бедствий.

Операционный риск контролируется руководством Банка на ежеквартальной основе. Служба управления рисками предоставляет руководству Банк ежеквартальный отчет о величине операционного риска и причинах, вызвавших его рост или снижение.

На регулярной основе ведется мониторинг установленных внутренними документами индикаторов операционного риска.

Внутренними документами Банка установлены процедуры ежедневного контроля операционного риска, связанного с осуществлением платежей и электронной обработкой данных.

Оценка операционного риска проводилась в соответствии с утвержденными внутри-банковскими документами.

Руководством Банка на постоянной основе проводится работа, направленная на снижение количества случайных ошибок персонала Банка, а также сбоев информационных систем.

### ***Правовой риск и риск потери деловой репутации.***

Банки подвержены множеству правовых рисков. Они включают риск обесценения активов или увеличения обязательств по причине неадекватных или некорректных юридических советов либо неверно составленной документации вследствие как добросовестного заблуждения, так и злонамеренных действий. Кроме того, существующие законы не всегда позволяют урегулировать проблемы, с которыми сталкивается Банк.

В целях уменьшения правового риска регулярно проводится актуализация внутри-банковских документов с учетом изменений в законодательстве.

Риски потери репутации Банка возникают из операционных сбоев, неспособности действовать в соответствии с определенными законами и инструкциями либо другими источниками права, а также при подозрении в связях с криминальными структурами или в легализации доходов, полученных преступным путем. Угроза потери репутации особенно разрушительна для банков, поскольку природа их бизнеса требует поддержания доверия кредиторов, вкладчиков и рынка в целом.

В соответствии с утвержденными внутренними документами Банка оценка правового риска и риска потери деловой репутации осуществляется Службой анализа рисков на ежеквартальной основе. Соответствующая информация предоставляется руководству Банка.

По состоянию за 31 декабря 2016 года уровень правового риска оценивался как низкий, риск потери деловой репутации оценивался как низкий.

## 28. Управление капиталом

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, для развития бизнеса. Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по достаточности капитала и обеспечение непрерывной деятельности Банка как непрерывно действующего предприятия, чтобы Банк продолжал выполнять задачи, поставленные участниками, руководством и прочими заинтересованными сторонами. Внешние требования по капиталу банков установлены Банком России, на основании положений Базеля III.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу кредитных организаций, установленными Банком России, в 2016 году Банк обеспечивал необходимый уровень достаточности капитала Банка.

В 2016 году определение величины собственных средств Банка осуществлялось в соответствии с Положением №395-П, оценка достаточности капитала Банка осуществлялась в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков» (далее по тексту - Инструкция № 139-И).

### *Норматив достаточности капитала*

Минимально допустимые значения нормативов достаточности капитала в 2015 и 2016 году составляли:

Наименование норматива достаточности капитала	2016	2015
Норматив достаточности базового капитала Н1.1	4,5%	5,0%
Норматив достаточности основного капитала Н1.2	6,0%	6,0%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0	8,0%	10,0%

По состоянию за 31 декабря 2016 и 2015 гг. уровень достаточности капитала Банка оценивался следующим образом:

	2016	2015
Базовый капитал, основной капитал	2 341 021	2 072 440
Дополнительный капитал	712 162	852 492
<b>Итого собственные средства Банка</b>	<b>3 053 183</b>	<b>2 924 932</b>
Активы, взвешенные по уровню риска (для определения достаточности базового капитала)	16 986 914	19 233 801
Активы, взвешенные по уровню риска (для определения достаточности основного капитала)	16 986 914	19 233 801
Активы, взвешенные по уровню риска	16 986 914	19 233 801
Норматив достаточности базового капитала Банка (Н1.1)	13,78%	10,81%
Норматив достаточности основного капитала Банка (Н1.2)	13,78%	10,81%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0)	17,97%	15,26%

Сведения о субординированных займах, включенных в состав дополнительного капитала Банка, представлены в примечаниях 16.

## 29. Условные обязательства и производные финансовые инструменты

### *Судебные разбирательства*

Общие сведения о составе резервов - оценочных обязательств некредитного характера ООО КБ «АРЕСБАНК» представлены в нижеприведенной таблице.

№ п/п		за 31.12.2016	за 31.12.2015
		Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
1	Оценочные обязательства некредитного характера по кредитным договорам	39	0
2	Оценочные обязательства некредитного характера по операциям по банковским картам	797	996
3	Оценочные обязательства некредитного характера по вероятным выплатам по банковским гарантиям	0	0
	<b>Итого</b>	<b>836</b>	<b>996</b>

По состоянию за 31.12.2016г. отражена сумма оценочного обязательства по операциям по банковским картам в размере 797 тыс. руб. Клиент Банка опротестовал расходную операцию на сумму 12,5 тыс. ЕВРО (за 31.12.2016 равную 797 тыс. руб. в национальном покрытии, за 31.12.2015 равную 996 тыс. руб. в национальном покрытии), проведенную по его счёту 18.02.2014 с использованием банковской карты. Все процедуры опротестования со стороны Банка-спонсора РНКО «Платежный центр» 31 марта 2014 были завершены. Клиенту 16 апреля 2014 года было представлено заключение на основании полученных результатов от Банка-спонсора о соответствии операции требованиям и правилам платёжной системы.

Решение о возможности удовлетворения требований Клиента будет принято Банком после ознакомления Клиента с заключением и получения ответа от Клиента. В настоящее время Клиент с требованием о взыскании с Банка суммы спорной транзакции не обращался. Принимая во внимание, что общий срок исковой давности истёк 17.02.2017г., то с учётом требования ст.199 ГК РФ, можно сделать вывод о том, что в удовлетворении искового заявления Клиента к Банку о взыскании списанной с карты суммы будет отказано при условии заявления представителем Банка в споре о применении последствия пропуска срока исковой давности.

Сумма в размере 39 тыс. руб. представляет собой сумму оценочных обязательств некредитного характера на основании искового заявления физического лица по кредитному договору № 217-10Н от 19.07.2010г. о взыскании суммы неосновательного обогащения в связи с подачей Банком искового заявления о взыскании задолженности по кредитному договору и об обращении взыскания на заложенное имущество.

В головной офис Банка 09.06.2016г., а затем повторно 28.06.2016г., поступили требования Министерства Внутренних дел об уплате Банком 735 тыс. руб. по банковской гарантии № 15-901/Г от 24.12.2015г. в связи с ненадлежащим исполнением клиентом Банка своих обязательств, установленных государственным контрактом. В обоих случаях Банк отказал в выплате требуемой суммы, расценив требование, с учётом пояснений и документов, предоставленных клиентом Банка, как необоснованное.

### ***Обязательства кредитного характера***

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Возможные потери Банка по условным обязательствам кредитного характера (внебалансовым финансовым инструментам) связаны с риском неисполнения обязательств контрагентом Банка по совершенным Банком операциям и сделкам или вследствие неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятым на себя Банком обязательством.

В отношении условных обязательств кредитного характера Банк применяет ту же кредитную политику, как и в отношении балансовых финансовых инструментов, основан-

ную на процедурах оценки уровня принимаемого Банком кредитного риска и дальнейшего утверждения сделок.

Обязательства кредитного характера Банка приведены в следующей таблице:

	2016	2015
Обязательства по предоставлению кредитов и неиспользованные кредитные линии	1 455 833	850 339
Резерв	(101 869)	(45 497)
Гарантии выданные	2 557 570	2 478 641
Резерв	(165 601)	(77 709)
Аккредитивы (полностью покрытые)	324 993	334 841
<b>Итого обязательств кредитного характера за вычетом резерва</b>	<b>4 070 926</b>	<b>3 540 615</b>

Обязательства Банка по предоставлению кредитов и неиспользованные кредитные линии резервируются по той же ставке, как и ссудная задолженность по клиенту. В случае отсутствия возможности расчета ставки резерва по МСФО, в том же размере, как по РПБУ.

По выданным Банком гарантиям создан резерв в размере 5%. Более низкая ставка резерва по выданным Банком гарантиям по сравнению с прочими обязательствами кредитного характера связана со значительно меньшей вероятностью возникновения ссудной задолженности клиента перед Банком *выплаты по гарантии и возникновению балансовой задолженности* и, соответственно, реализации кредитного риска по данному финансовому инструменту.

В целом по состоянию за 31 декабря 2016 года объем выданных гарантий увеличился на 78 929 тыс. руб. или 3,18%. Как и прежде, наибольший объем гарантий предоставляется клиентам Банка по заключаемым контрактам с государственными заказчиками, обязательным требованием по которым является обеспечение в форме банковских гарантий.

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть кредитов, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера.

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

Обязательства кредитного характера за вычетом резерва выражены в следующих валютах:

	2016	2015
Рубли	4 070 926	3 339 699
Евро	0	200 916
<b>Итого</b>	<b>4 070 926</b>	<b>3 540 615</b>

### **Операционная аренда**

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

	2016	2015
Менее 1 года	52 798	68 321
От 1 года до 5 лет	19 518	0
После 5 лет	0	0
<b>Итого обязательства по операционной аренде</b>	<b>72 316</b>	<b>68 321</b>

### 30. Справедливая стоимость финансовых инструментов.

К финансовым инструментам, отражаемым Банком по справедливой стоимости относятся финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Информация о вышеуказанных финансовых инструментах раскрыта в примечаниях 6 и 9.

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Иные финансовые инструменты Банка отражаются по амортизированной стоимости либо по себестоимости, приблизительно равной их справедливой стоимости.

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

В таблице представлена информация о финансовых инструментах, оцениваемых по справедливой стоимости за 31 декабря 2016 года.

	Справедливая стоимость по различным моделям оценки			Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
	рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	2 277 263	2 277 263
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	231 760	231 760
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	201 951	-	-		201 951
Средства в других банках	-	-	-	15 112 962	15 112 962
Кредиты и дебиторская задолженность	-	-	-	5 594 032	5 594 032
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	1 544 097	-		1 544 097
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	782 296	782 296
<b>Итого Финансовых активов:</b>	<b>201 951</b>	<b>1 544 097</b>	<b>-</b>	<b>23 998 313</b>	<b>25 744 361</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства клиентов	-	-	-	23 738 717	23 738 717
Текущие (расчетные) счета	-	-	-	21 151 509	21 151 509
Срочные депозиты	-	-	-	1 661 945	1 661 945
Прочие привлеченные средства	-	-	-	925 263	925 263
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	-	-	-	337 992	337 992
Налоговые обязательства	-	-	-	6 082	6 082
Финансовые обязательства оцениваемые по справедливой стоимости	-	-	-	-	-
<b>Итого Финансовых обязательств:</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>24 082 791</b>	<b>24 082 791</b>

### 31. Операции со связанными сторонами

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции с различными категориями связанных с Банком сторон. Эти операции включают осуществление расчетов,



предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Банком в 2016-2015гг. осуществлялись операции с различными категориями связанных с Банком сторон. Все договоры со связанными сторонами в 2016-2015 гг. были заключены согласно тарифам Банка. Списанные Банком суммы безнадежной к взысканию дебиторской задолженности связанных с Банком сторон в 2016-2015гг. отсутствуют.

Далее указаны остатки за 31 декабря 2016г. и 31 декабря 2015г. по операциям со связанными сторонами:

	2016		2015	
	Старший руководящий персонал	Прочие связанные стороны	Старший руководящий персонал	Прочие связанные стороны
Средства в других банках	0	0	0	0
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (договорная процентная ставка: 13-20%)	7 834	99 158	7 486	101 651
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря	(6 474)	(67 711)	(312)	(21 221)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
Прочие активы	0	0	0	0
Инвестиции в дочерние предприятия	0	0	0	0
Средства других банков (договорная процентная ставка: %)	0	0	0	0
Средства клиентов (договорная процентная ставка руб.: 2-15%)	198 166	351 752	75 394	118 429
Выпущенные долговые ценные бумаги (выпущенные векселя)	0	0	0	0
Прочие обязательства	3 621	790	3 583	6 295

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2016 и 2015гг.:

	2016		2015	
	Старший руководящий персонал	Прочие связанные стороны	Старший руководящий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	1 237	15 939	1 969	14 465
Процентные расходы	12 075	20 301	2 934	10 422
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенными для торговли	0	0	0	0
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с прочими финансовыми активами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	(1 012)	(12 126)	(13 347)	8 542
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты	35 284	86 440	(15 743)	(45 352)
Комиссионные доходы	343	648	191	436
Комиссионные расходы	0	0	0	1
Доходы (Расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных	0	0	0	0
Расходы (Доходы) от обязательств, привлеченных по ставкам выше (ниже) рыночных	0	0	0	0
Изменение резерва - оценочного обязательства	0	0	0	0
Прочие операционные доходы	48	29	9	25
Административные и прочие операционные расходы	50 291	2 082	46 225	851

Далее представлена информация о размере вознаграждения старшему руководящему персоналу за 2016 и 2015гг.:

	за 2016г.	за 2015г.
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	50 291	46 225

### 32. События после отчетной даты

Участники Банка на очередном (годовом) Общем собрании участников 28.04.2017г. приняли решение о распределении части чистой прибыли за 2016 год в сумме 90 000 тыс. руб. между участниками ООО КБ «АРЕСБАНК».

Выплата произведена 28.04.2017 года. Это относится к существенным изменениям после отчетной даты, повлиявшим на финансовую устойчивость Банка, состояние активов и обязательств. Вышеуказанное событие отражено в отчетности.

### 33. Доступность заинтересованным лицам.

ООО КБ «АРЕСБАНК» принял решение о размещении финансовой отчетности на сайте Банка.

Отчетность, размещенная на сайте Банка, <http://www.aresbank.ru/about/statements/>, доступна заинтересованным в ней лицам не менее трех лет с даты ее размещения.

28 апреля 2017 г.

Председатель Правления



место печати

Киселев В.Н.

Главный бухгалтер

Жаринов А.Г.