

**Открытое акционерное общество
«Черноморский банк развития и реконструкции»**

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

г. Симферополь
2017 год

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	3
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ.....	7
ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ	8
ОТЧЕТ О СОВОКУПНЫХ ДОХОДАХ (УБЫТКАХ).....	9
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.....	10
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ	11
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	12
1. Основная деятельность банка	12
2. Экономическая среда, в которой банк осуществляет свою деятельность	15
3. Основы представления отчетности.....	17
4. Принципы учетной политики	21
5. Денежные средства и их эквиваленты	39
6. Обязательные резервы в Банке России.....	39
7. Средства в других банках.....	40
8. Кредиты и дебиторская задолженность клиентов.....	41
9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	46
10. Инвестиционное имущество.....	47
11. Основные средства и нематериальные активы	47
12. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.....	48
13. Прочие активы.....	49
14. Средства других банков	49
15. Средства клиентов	51
16. выпущенные долговые ценные бумаги.....	52
17. субординированные депозиты	52
18. Прочие обязательства.....	52
19. Уставный капитал	53
20. Нераспределенная прибыль, прочие фонды и дивиденды.	53
21. Процентные доходы и расходы.....	54
22. Комиссионные доходы и расходы.....	54
23. Прочие операционные доходы	55
24. Административные и прочие операционные расходы.....	55
25. Налог на прибыль.....	55
26. Условные обязательства	57
27. Управление финансовыми и прочими рисками.....	58
28. Управление капиталом.....	69
29. Справедливая стоимость финансовых инструментов	69
30. Операции со связанными сторонами.....	71
31. Влияние оценок и допущений на финансовую отчетность	72



ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «АУДИТ-ПЛЮС»

445354, Россия, САМАРСКАЯ ОБЛАСТЬ, г. ЖИГУЛЕВСК, ул. РЕПИНА, 17-143; ИНН 6345010787, КПП 634501001;
Р/СЧ. № 40702810819000000822, КОР.СЧ. № 30101810700000000989,
БИК 043678989, в ФАКБ "РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ" (ПАО) ПОТЕНЦИАЛ г. ЖИГУЛЕВСК, ТЕЛ, ФАКС 8-(84862)-3-12-78 ДОБ. 12

Заключение независимого аудитора

Акционерам Открытого акционерного общества «Черноморский банк развития и реконструкции»

Аудируемое лицо

Открытое акционерное общество «Черноморский банк развития и реконструкции» (ОАО «Банк ЧБРР»)

Зарегистрировано Инспекцией Федеральной налоговой службы по г. Симферополю 13.08.2014 за основным государственным регистрационным номером 1149102030186, свидетельство о государственной регистрации серия 23 № 008841632.

Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации 13.08.2014, регистрационный номер 3527.

Место нахождения: 295001, Республика Крым, г. Симферополь, ул. Большевикская, д. 24.

Аудитор

Общество с ограниченной ответственностью «Аудит-Плюс» (ООО «Аудит-Плюс»)

Зарегистрировано Инспекцией Министерства РФ по налогам и сборам № 15 по Самарской области за основным государственным регистрационным номером 1036301731069.

Место нахождения: 445354, Россия, Самарская область, г. Жигулевск, ул. Репина, дом 17, кв. 143.

ООО «Аудит-Плюс» является членом Саморегулируемой Организации Аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация), основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций № 11603041244. СРО «РСА» является действительным членом Международной федерации Бухгалтеров (IFAC).

Аудиторское заключение уполномочен подписывать Директор по аудиту Шелаев Сергей Владимирович на основании доверенности от 24.11.2014 № 15.

Нами проведен аудит прилагаемой финансовой отчетности Открытого акционерного общества «Банк ЧБРР» за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, которая включает в себя:

- отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года,
- отчет о прибылях и убытках за 2016 год,
- отчет о совокупных доходах (убытках) за 2016 год,

- отчет об изменениях в собственном капитале за 2016 год,
- отчет о движении денежных средств за 2016 год,
- примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.

Ответственность руководства за финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и объективное представление указанной финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие мошенничества или ошибки.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о данной финансовой отчетности на основании проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют, чтобы мы соблюдали этические требования, планировали и проводили аудит таким образом, чтобы обеспечить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает выполнение процедур для получения аудиторских доказательств по суммам и раскрытиям информации в финансовой отчетности. Выбранные процедуры зависят от суждения аудитора, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие мошенничества или ошибки. При оценке таких рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, относящуюся к подготовке и объективному представлению финансовой отчетности субъекта, для разработки аудиторских процедур, уместных в указанных обстоятельствах, но не для целей выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля субъекта. Аудит также включает оценку уместности используемых принципов учетной политики и обоснованности учетных оценок, подготовленных руководством, а также оценку общего представления финансовой отчетности.

Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточным и надлежащим основанием для выражения нашего мнения.

Мнение аудитора

По нашему мнению, финансовая отчетность представляет достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение ОАО «Банк ЧБРР» по состоянию на 31 декабря 2016 года, его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

Важные обстоятельства

Не изменяя мнения о достоверности бухгалтерской отчетности, мы обращаем внимание на ряд важных обстоятельств, являющихся основополагающими для понимания бухгалтерской отчетности пользователями.

На балансе Банка находится ряд активов, размещенных на территории Украины:

- по строке «Средства в других банках» в размере 199 431 тыс. руб.;
- по строке «Кредиты и дебиторская задолженность» в размере 158 996 тыс. руб.;
- по строке «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» в размере 1 167 тыс. руб.

Общая сумма финансовых и иных активов, размещенных на территории Украины, в рублевом эквиваленте за минусом сформированных резервов на возможные потери по состоянию на 31.12.2016 составляет 359 594 тыс. руб., или 8,14 % от валюты баланса.

В условиях сложной политической ситуации с учетом вступления в силу принятых Верховной Радой Украины законов о непризнании Крыма территорией Российской Федерации, Банк ограничен в своем праве пользования и распоряжения указанными активами, при этом отсутствуют сведения об обесценении данных активов как таковых.

Также мы обращаем внимание, что финансовый результат, расчетная величина капитала и значение обязательных нормативов подвержены значительным колебаниям, в зависимости от изменения курса украинской гривны к российскому рублю.

Заключение в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство ОАО «Банк ЧБРР» (далее – Банк) 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 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита финансовой отчетности ОАО «Банк ЧБРР» за 2016 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 31 декабря 2016 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1. в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:
 - значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли финансовая отчетность ОАО «Банк ЧБРР» достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2016 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки финансовой отчетности.

2. в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
 - а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2016 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна совету директоров Банка, отдел анализа и управления рисками Банка не был подчинен и не

ОАО "Банк ЧБРР"

В тысячах российских рублей (если не указано иное)

был подотчетен подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и отдела анализа и управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

- б) действующие по состоянию на 31 декабря 2016 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
- в) по состоянию на 31 декабря 2016 года внутренними документами Банка установлена система 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 отделом анализа и 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 отдела анализа и управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
- д) по состоянию на 31 декабря 2016 года к полномочиям совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 года совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные отделом анализа и 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.

ООО «Аудит-Плюс»

Директор по аудиту



С.В. Шелаев

«31» марта 2017 года

ОАО "Банк ЧБРР"

В тысячах российских рублей (если не указано иное)

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
НА 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА**

	Прим.	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	3 412 527	3 458 795
Обязательные резервы на счетах в Банке России	6	30 482	22 495
Средства в других банках	7	200 876	294 556
Кредиты и дебиторская задолженность	8	579 539	482 794
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	916	0
Инвестиционное имущество	10	4 435	9 078
Основные средства и нематериальные активы	11	170 844	162 023
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	12	1 167	18 794
Текущие требования по налогу на прибыль	25	0	0
Отложенный налоговый актив	25	7 013	15 273
Прочие активы	13	7 137	11 970
ИТОГО АКТИВЫ		4 414 936	4 475 778
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	14	0	0
Средства клиентов	15	4 043 590	4 101 140
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	0	0
Субординированные депозиты	17	0	0
Прочие обязательства	18	18 945	14 490
Текущие обязательства по налогу на прибыль	25	5 917	14 619
Отложенное налоговое обязательство	25	0	0
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		4 068 452	4 130 249
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Уставный капитал	19	195 975	195 975
Фонд переоценки основных средств		75 936	75 936
Фонд накопленных курсовых разниц		-14 417	-14 417
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	20	88 990	88 035
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		346 484	345 529
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА		4 414 936	4 475 778

Председатель Правления
Шутько Д.И.



Главный бухгалтер
Грицай Н.Л.

Примечания на страницах 12 – 72 являются неотъемлемой частью данной отчетности

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ **ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА**

	Прим.	2016 год	2015 год
Процентные доходы	21	345 952	345 958
Процентные расходы	21	(138 904)	(101 484)
Чистые процентные доходы		207 048	244 474
Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	8	11 702	(96 846)
ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ ПОСЛЕ СОЗДАНИЯ РЕЗЕРВА ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ КРЕДИТОВ И ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ		218 750	147 628
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		33 351	21 506
Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(15 161)	(35 827)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		-	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		12 838	38 924
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(155 457)	(2 984)
Комиссионные доходы	22	241 059	229 327
Комиссионные расходы	22	(4 424)	(2 201)
Изменение сумм обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	9	-	-
Изменение резерва по оценочным обязательствам		-	-
Изменение резерва по прочим активам	13	(20 321)	5 638
Прочие операционные доходы	23	12 827	4 058
ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ		323 462	406 069
Административные и прочие операционные расходы	24	(307 739)	(340 521)
Прибыль (убыток) до налогообложения		15 723	65 548
Налог на прибыль	25	(6 455)	(38 238)
ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) ЗА ПЕРИОД		9 268	27 310

Председатель Правления
Шутько Д.И.



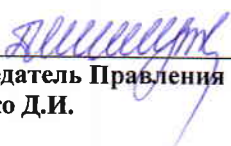
Главный бухгалтер
Грицай Н.Л.

ОАО "Банк ЧБРР"

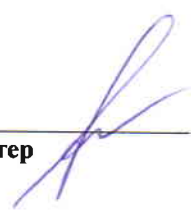
В тысячах российских рублей (если не указано иное)

**ОТЧЕТ О СОВОКУПНЫХ ДОХОДАХ (УБЫТКАХ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА**

Прим.	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Прибыль (убыток) за период, признанные в отчете о прибылях и убытках	9 268	27 310
Прочие компоненты совокупного дохода		
Изменение фонда переоценки основных средств	0	0
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода	0	0
Курсовые разницы, возникшие в результате перевода в валюту представления и изменения функциональной валюты	0	0
Прочие компоненты совокупного дохода за вычетом налога	0	0
СОВОКУПНЫЙ ДОХОД (УБЫТОК) ЗА ПЕРИОД	9 268	27 310


Председатель Правления
Шутыко Д.И.




Главный бухгалтер
Грицай Н.Л.

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

	2016 год	2015 год
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	328 723	356 323
Проценты уплаченные	(138 904)	(104 175)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	18 190	(14 322)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	40 552	38 924
Комиссии полученные	241 059	232 132
Комиссии уплаченные	(4 424)	(2 054)
Прочие операционные доходы	(63 111)	9 198
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(272 978)	(465 502)
Уплаченный налог на прибыль	(22 170)	(36 999)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	126 937	13 525
Изменение в операционных активах и обязательствах		
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	(7 987)	169 761
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках	86 883	203 119
Чистый (прирост) снижение по кредитам и дебиторской задолженности	(62 401)	138 375
Чистый (прирост) снижение по прочим активам	75 136	18 853
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков	-	(2 461)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	(221 419)	(2 079 508)
Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам	-	-
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	498	5 378
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	(129 290)	(1 546 483)
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Выручка от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи	-	17
Приобретение основных средств	(12 764)	(5 296)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	(12 764)	(5 279)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Дивиденды выплаченные акционерам	(8 169)	(1 090)
Возврат субординированных депозитов		0
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	(8 169)	(1 090)
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	(22 982)	19 653
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	(46 268)	(1 519 674)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	3 458 795	4 978 469
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	3 412 527	3 458 795

Председатель Правления
Шутько Д.И.



Главный бухгалтер
Грицай Н.Л.

ОАО "Банк ЧБРР"

В тысячах российских рублей (если не указано иное)

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

Прим.	Уставный капитал	Фонд накопленных курсовых разниц	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	Итого собственный капитал
Остаток на 31 декабря 2014 г.					
	195 975	(14 417)	75 936	61 835	319 329
Изменение уставного капитала					
Совокупный доход за период:					
прибыль (убыток)	-	-	-	27 310	27 310
прочие компоненты совокупного дохода	-	-	-	-	-
выбытие основных средств	-	-	-	-	-
курсовые разницы, возникшие в результате изменения функциональной валюты	-	-	-	(1 110)	(1 110)
Дивиденды	-	-	-	-	-
Остаток на 31 декабря 2015 г.					
	195 975	(14 417)	75 936	88 035	345 529
Изменение уставного капитала					
Совокупный доход за период:					
прибыль (убыток)	-	-	-	9 270	9 270
прочие компоненты совокупного дохода	-	-	-	-	-
выбытие основных средств	-	-	-	-	-
курсовые разницы, возникшие в результате изменения функциональной валюты	-	-	-	(146)	(146)
Дивиденды	-	-	-	(8 169)	(8 169)
Остаток на 31 декабря 2016 г.					
	195 975	(14 417)	75 936	88 990	346 484

Председатель Правления
Шутько Д.И.



Главный бухгалтер
Грицай Н.Л.

Примечания на страницах 12 – 72 являются неотъемлемой частью данной отчетности

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА

Акционерный коммерческий банк «ЧЕРНОМОРСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ И РЕКОНСТРУКЦИИ» зарегистрирован в Украине 22 июня 1992 г. После принятия Закона «Об акционерных обществах» Акционерный коммерческий банк «ЧЕРНОМОРСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ И РЕКОНСТРУКЦИИ» внес изменения в Устав и изменил название на ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ЧЕРНОМОРСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ И РЕКОНСТРУКЦИИ».

В 2014 году Банк осуществлял свою деятельность в Украине на основании банковской лицензии №164 от 28.10.2011 г., Генеральной лицензии за осуществление валютных операций №164 от 28.10.2011 г.

С 2008г. Банк эмитировал платежные карты MasterCard: Maestro, MasterCard Standart, MasterCard Gold, MasterCard Business в долларах США, евро и гривне (регистрационное свидетельство НБУ от 04.12.2008 г. № 409).

Банк обслуживал системы международных денежных переводов «Western Union», «MoneyGram», «ЛИДЕР», «CONTACT», «МИГОМ», «АВЕРС» и «WELSEND».

Банк был постоянным членом Фонда гарантирования вкладов физических лиц (свидетельство № 002 от 01.09.1999 г., обновлено 25.10.2010 г.).

В результате общекрымского референдума, проведенного 16 марта 2014 года в Автономной Республике Крым и городе Севастополе, на котором поддержан вопрос о воссоединении Крыма с Россией на правах субъекта Российской Федерации, Декларации о независимости Автономной Республики Крым и города Севастополя, а также Договора между Российской Федерацией и Республикой Крым о принятии в Российскую Федерацию Республики Крым и образовании в составе Российской Федерации новых субъектов, в соответствии с федеральным конституционным законом «О принятии в Российскую Федерацию Республики Крым и образовании в составе Российской Федерации новых субъектов – Республики Крым и города федерального значения Севастополя Банк начал осуществлять свою деятельность в Российской Федерации.

6 мая 2014г. Национальный Банк Украины принял постановление № 260, которым отозвал и аннулировал банковскую лицензию и генеральную лицензию на осуществление валютных операций у Банка, а также отключил Банк от системы электронных платежей. Банк продолжил свою деятельность как кредитная организация без лицензии.

В соответствии с Федеральным законом «Об особенностях функционирования финансовой системы Республики Крым и города федерального значения Севастополя на переходный период» банки, зарегистрированные на территории Республики Крым и (или) на территории города федерального значения Севастополя, и банки, действующие на территории Республики Крым и (или) на территории города федерального значения Севастополя, вправе до 1 января 2015 года продолжать осуществление банковской деятельности на территории Республики Крым и (или) на территории города федерального значения Севастополя без получения лицензии на осуществление банковских операций, выдаваемой Центральным банком Российской Федерации (Банком России). Банки, зарегистрированные на территории Республики Крым и (или) на территории города федерального значения Севастополя, вправе до 1 января 2015 года пройти государственную регистрацию в Банке России в качестве кредитной организации.

Банк осуществил регистрацию в Банке России в качестве кредитной организации.

В книге государственной регистрации кредитных организаций Банку присвоен номер 3527 (дата внесения записи – 13.08.2014 г.).

Полное фирменное наименование кредитной организации: Открытое акционерное общество «Черноморский банк развития и реконструкции».

Сокращенное фирменное наименование кредитной организации: ОАО «Банк ЧБРР».

Головной офис Банка находится в г. Симферополь.

Юридический адрес и фактическое местонахождение банка: 295001, Республика Крым, г. Симферополь, ул. Большевикская, 24. Указанные реквизиты по сравнению с 31.12.2015 г. не изменялись.

Региональная сеть Банка по состоянию на 31.12.2016 г. состоит из головного офиса и 38 отделений в Республике Крым, в т.ч. 7 отделений в городе Севастополь.

Банку предоставляется право на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

1. Привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенных срок).
2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет.
3. Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц.
4. Осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.
5. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.
6. Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.
7. Выдача банковских гарантий.
8. Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).
9. Привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).
10. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет.
11. Открытие и ведение банковских счетов физических лиц.
12. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц по их банковским счетам.

Банк включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов 13.08.2014 г. под номером 1006. Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму 1 400 тыс. рублей для каждого физического лица.

ОАО «Банк ЧБРР» не является участником Группы.

Деятельность Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года регулируется и контролируется Банком России, который является единым регулятором банковской деятельности и финансовых рынков в Российской Федерации.

Фактическая численность персонала Банка на 31 декабря 2016 года составила: 292 человек (на 31 декабря 2015 года – 407 человек).

В структуре акционеров Банка по состоянию за 31 декабря 2016 года 98,1475% занимает Республика Крым в лице Министерства имущественных и земельных отношений Республики Крым, 1,8525% - акционеры-миноритарии.

Информация о структуре акционеров Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года представлена ниже:

	Количество акций	% в уставном капитале
--	------------------	-----------------------

	Количество акций	% в уставном капитале
Республика Крым в лице Министерства имущественных и земельных отношений Республики Крым	311 162	98,15
Открытое акционерное общество «Крымский депозитарий»	4 200	1,32
Закрытое акционерное общество «Уком»	1 364	0,43
Акционерное общество Научно-Производственная Торговая Инвестиционная «Компания ЭКОНОМИКС»	300	0,09
Гетьман Валентина Афанасиевна	8	0,003
Общество с ограниченной ответственностью «Фондовая компания «Славутич-Капитал»	1	0,0003

2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Банк осуществляет свои операции на территории Российской Федерации. Российская экономика в течение 2016 года демонстрировала неустойчивую динамику.

Ряд экономических показателей 2016 года свидетельствуют о снижении влияния основных негативных факторов развития экономики. При этом факторы сокращения инвестиций и снижения потребления домохозяйств продолжают оказывать 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 по данным Росстата 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 (по данным Банка России, данные по Российским правилам бухгалтерского учета).

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

Розничные продажи за 2016 год сократились по данным Росстата на 5,2% против сокращения на 10% за 2015 год. Причиной спада в рознице стало продолжающееся снижение реальных располагаемых доходов (по данным Росстата на 5,9% за 2016 год, в сравнении со снижением на 4% 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 снизилось до докризисных уровней - доля доходов, направляемых на сбережения, в 2016 году составила по данным Росстата на 11,3%. Этот показатель существенно снизился по сравнению с показателем за 2015 год (14,3% доходов).

Инфляция в годовом выражении по данным Росстата 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 года. 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%.

На протяжении 2016 г. российские валютные рынки были подвержены высокой волатильности, а курс российского рубля по отношению к основным мировым валютам значительно снизился.

В сентябре 2016 года международное рейтинговое агентство Standard&Poor's изменило прогноз по рейтингу 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».

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. За постепенным ростом цен на нефть и снижением геополитической напряженности вокруг России последовало укрепление рубля.

В результате, в течение 2016 года (данные на 31.12.2016 и на 31.12.2015):

- обменный курс ЦБ РФ колебался в диапазоне от 72,8827 рублей до 60,6569 рублей за доллар США и от 79,6972 рублей до 63,8111 рублей за Евро;

- ключевая ставка, установленная Банком России уменьшилась с 11% годовых (значение на конец предыдущего отчетного года) до 10,0% годовых,

- фондовый индекс РТС варьировался в диапазоне от 756 до 1152 пунктов (вырос на 52,2%).

По состоянию на 31 декабря 2016 года у Банка есть активы, находящиеся на территории Украины.

В течение 2016 года в Украине сохранялась экономическая и политическая неопределенность. Несмотря на незначительное восстановление экономики, а также небольшой рост ВВП в 2016 году, Министерство экономического развития и торговли Украины ухудшило свой прогноз, касающийся экономического восстановления и темпа инфляции, на 2017 год. К концу 2016 года наблюдался рост уровня национальных валютных резервов, а также профицит сводного платежного баланса.

Вместе с тем в Украине сохраняется дефицит внешней торговли. С 1 января 2016 года по 31 декабря 2016 года обменный курс украинской гривны снизился по отношению к основным иностранным валютам, при этом обменный курс, рассчитанный на базе курсов украинской гривны к доллару США, установленных Национальным Банком Украины (НБУ), снизился примерно на 13% (с 1 января 2015 года по 31 декабря 2015 года: 52%).

Несмотря на сохранение НБУ ранее введенных ограничений на покупку иностранной валюты, трансграничные расчеты (включая выплаты дивидендов), а также требование об обязательной конвертации поступлений иностранной валюты в украинские гривны, в течение 2016 года условия данных ограничений постепенно смягчались в целях стабилизации ситуации на денежно-кредитном и валютном рынках.

Текущая ситуация в Украине и ее последующее возможное негативное развитие может отрицательно воздействовать на финансовый результат и финансовое положение Банка, эффект от данного воздействия на данный момент сложно определить.

Все вышеуказанные события могут оказать значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка, их последствия сложно прогнозировать. Будущая экономическая ситуация и нормативно-правовая среда, ее воздействие на деятельность Банка могут отличаться от текущих ожиданий руководства.

Руководство Банка уверено, что в текущей ситуации предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости бизнеса.

3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Настоящая финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

Банк с 16 июня 2014 года 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.

До 16 июня 2014 года бухгалтерский учет велся в украинских гривнах в соответствии с правилами, установленными Национальным Банком Украины на территории Украины.

При переходе в 2014 году на ведение бухгалтерского учета по законодательству Российской Федерации данные переводились в валюту первоначального учета, кроме счетов по учету внутрихозяйственной деятельности, основных средств, капитала, доходов, расходов, которые стали учитываться в валюте Российской Федерации по официальному курсу гривны к российскому рублю, действовавшему на момент перехода.

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

В настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленной Банком России на отчетную дату.

В течение 2014 года (а именно, 16 июня 2014 года) Банк изменил функциональную валюту и применил процедуры перевода, связанные с новой функциональной валютой, перспективно, с даты такого изменения. Банк перевел все статьи в новую функциональную валюту (российский рубль) из старой функциональной валюты (украинская гривна) по обменному курсу, начиная с даты изменения. Стоимость немонетарных статей, полученная в результате такого перевода, считается их исторической стоимостью.

Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации - российских рублях. Все показатели в настоящей финансовой отчетности приведены в тысячах российских рублей (тыс. руб.), если не указано иное.

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации.

Изменения в учетной политике

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.

С 1 января 2016 года вступили в силу ряд поправок к стандартам, которые были применены Банком начиная с указанной даты. Данные изменения не оказывают существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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 в 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 и при сохранении совместного контроля

Кроме того, в МСФО (IFRS) 11 добавлено исключение из сферы применения, которое уточняет, что поправки не применяются для случаев, когда стороны, осуществляющие совместный контроль, включая отчитывающееся предприятие, находятся под общим контролем одной стороны, обладающей конечным контролем.

Разъяснения в отношении методов начисления амортизации основных средств и нематериальных активов - Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 (выпущены 12 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).

Поправки разъясняют один из принципов МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38, а именно, что выручка отражает предполагаемую структуру потребления компанией экономических выгод от операционной деятельности (частью которой является актив), а не экономических выгод, которые потребляются компанией от использования актива.

В результате, метод амортизации, основанный на выручке, не может быть использован для амортизации основных средств и лишь в крайне ограниченных обстоятельствах может быть использован для амортизации нематериальных активов.

Метод долевого участия в отдельной финансовой отчетности - Поправки к МСФО (IAS) 27 (выпущены 12 августа 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).

Поправки позволяют компаниям использовать в отдельной финансовой отчетности метод долевого участия в капитале для учета инвестиций в дочерние компании, совместные предприятия и ассоциированные компании. Компании, уже применяющие МСФО и решившие перейти на метод долевого участия в капитале в отдельной финансовой отчетности, должны сделать это ретроспективно. Компании, впервые применяющие МСФО и выбирающие метод долевого участия в капитале для отдельной финансовой отчетности, должны применять этот метод на дату перехода на МСФО.

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

Поправки разъясняют следующее:

- требования к существенности МСФО (IAS) 1,
- отдельные статьи в отчете(ах) о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, и в отчете о финансовом положении могут быть дезагрегированы,
- у организаций имеется возможность выбирать порядок представления примечаний к финансовой отчетности,
- доля прочего совокупного дохода зависимых организаций и совместных предприятий, учитываемых по методу долевого участия, должна представляться агрегировано в

рамках одной статьи и классифицироваться в качестве статей, которые будут или не будут впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка.

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

Ежегодные улучшения МСФО: цикл 2012-2014 годов

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 с обременением. 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.

Данные поправки не оказали влияния на учетную политику Банка

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.

Данные поправки не оказали влияния на учетную политику Банка.

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.

Данные поправки не оказали влияния на учетную политику Банка.

**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 к высококачественным корпоративным облигациям 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.

Данные поправки не оказали влияния на учетную политику Банка.

В 2016 году Банк не применял следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: Классификация и оценка»	Действует в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года, с возможностью досрочного применения
МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»	Действует в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года, с возможностью досрочного применения
МСФО (IFRS) 16 «Аренда»	Досрочное применение допускается для всех новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций. МСФО (IFRS) 16 может быть применен досрочно, при условии применения МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»
«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
«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
«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
Поправки к МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»	Выпущены 12 апреля 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты
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

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
Ежегодные усовершенствования МСФО: цикл 2014-2016 годов	Выпущены 8 декабря 2016 года 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
КРМФО (IFRIC) 22 – Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения	Выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты
Переводы в состав или из состава инвестиционной недвижимости – Поправки к МСФО (IAS) 40	Выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты

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

4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

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

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

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

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе: биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли; цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем (например, «Reuters» и «Bloomberg»), дилеров рынка и иных источников. При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться следующая информация: последняя котировка (цена спроса) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий; фактическая цена сделки, совершенной Банком на стандартных условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий.

В 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 цен спроса и предложения.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Нарращенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

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

В случае пересмотра ставок по финансовым активам на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости происходит с применением новой эффективной ставки.

Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода жизни финансового актива или обязательства. Эффективная ставка процента – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки.

Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, их балансовая стоимость корректируется до возмещаемой стоимости с последующим

отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

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

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

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

Покупка и продажа финансовых инструментов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или по стандартным условиям, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Все другие операции по приобретению и продаже признаются на дату поставки. При этом изменение стоимости за период между датой принятия обязательств и датой поставки не признается в отношении активов, отражаемых по фактической или амортизированной стоимости; признается в составе прибылей или убытков в отношении торговых ценных бумаг и производных финансовых инструментов и признается в составе совокупных доходов в отношении активов, которые относятся к категории имеющихся в наличии для продажи.

Обесценение финансовых активов. Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы на возможное обесценение для всех категорий финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие 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 признаками, по которым Банк определяет, обесценен ли финансовый актив или нет (есть ли «событие убытка»), являются следующие события:

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не вызвана неполадками в платежной системе;

- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- существует информация 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 отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива.

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов. В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально 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, которые не повлияли 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 (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу.

Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть 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.

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

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («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 ее себестоимости является признаком ее обесценения. Существенным признается снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги более чем на 20%. Снижение справедливой стоимости классифицируется как длительное, если справедливая стоимость долевой ценной бумаги ниже ее себестоимости в течение более чем полугода. В случае наличия признаков обесценения, накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан на счетах прибылей и убытков, переносится со счетов собственных средств на счета прибылей и убытков. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через счет прибылей и убытков, увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе собственных средств.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же критериям («событиям убытка»), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переводу в отчет о прибылях и убытках, 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 за вычетом убытков от обесценения по этому активу, ранее признанные в отчете о прибылях и убытках. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения.

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

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

При передаче финансового актива Банк оценивает степень, в которой за ним сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В 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 переоформлении активов в случае, если переоформление осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформленного актива прекращается, а полученный актив признается в балансе как вновь приобретенный.

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

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

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости.

Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показываются в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. В данную категорию классифицируются финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив, классифицируется как предназначенный для торговли, если он предназначен для продажи в краткосрочной перспективе и является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о получении прибыли. Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость, также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости

через прибыль или убыток, включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены к данной категории. Банк относит финансовые активы к данной категории только в том случае, если такая классификация существенно уменьшает или устраняет несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов или признания соответствующих доходов и расходов на основании разных методов. Банк также относит финансовые активы к данной категории, если управление группой финансовых активов, а также оценку их эффективности Банк осуществляет на основании справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или финансовой стратегией.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем.

В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. При определении рыночных котировок все ценные бумаги, предназначенные для торговли, оцениваются по средневзвешенной стоимости, определяемой организатором торгов, если данные ценные бумаги котируются на бирже, или по цене последней котировки на покупку, если сделки по этим ценным бумагам заключаются на внебиржевом рынке.

Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента.

При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результатов анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

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

Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются по строке «Прочие операционные доходы» в отчете о прибылях и убытках в составе 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.

Средства в других банках. Средства в других банках включают непроемные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные Банком банкам-контрагентам (включая Банк России), за исключением:

а) тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

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

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

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании текущие кредиты и депозиты оцениваются по справедливой стоимости. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о прибылях и убытках в момент выдачи такого кредита (размещения депозита) по статье «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных». Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) корректируется с учетом амортизации данного дохода/(расхода), и процентный доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе «Обесценение финансовых активов».

Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитного портфеля.

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

- тех, в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые при первоначальном признании 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.

Таким образом, кредиты, предоставленные Банком в виде денежных средств непосредственно заемщику или организатору синдицированного кредита (кроме тех, которые предоставлены с намерением немедленной или скорой продажи), классифицируются как предоставленные кредиты и дебиторская задолженность.

Первоначальное признание. Предоставленные кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Изначально предоставленные кредиты и авансы отражаются по первоначальной стоимости плюс понесенные затраты по сделке, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленного кредита.

Последующая оценка. После первоначального признания кредиты и дебиторская задолженность оцениваются по амортизированной стоимости, которая представляет собой первоначальную стоимость за вычетом выплат основной суммы долга, скорректированной на накопленную амортизацию разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения с применением метода эффективной ставки процента, за исключением частичного списания (с использованием резерва) на обесценение и безнадежную задолженность. Соответствующий доход, рассчитанный с применением метода эффективной ставки процента, отражается в отчете о прибылях и убытках по статье «Процентный доход».

Обесценение. Банк на каждую отчетную дату тестирует кредиты и дебиторскую задолженность на обесценение. При наличии объективных признаков убытка от обесценения кредитов и

дебиторской задолженности Банк уменьшает балансовую стоимость актива путем создания резерва под обесценение кредитов. Расчет резерва под обесценение производится на основании анализа кредитного портфеля и отражает сумму, достаточную, по мнению руководства, для покрытия возможных потерь, присущих кредитному портфелю.

Резерв под обесценение кредитов, имеющих индивидуальные признаки обесценения, формируется на индивидуальной основе («события убытка» перечислены выше в разделе «Обесценение финансовых активов»), в том числе отнесенные к «проблемным» или «безнадежным». Также на индивидуальной основе на предмет формирования резерва под обесценение рассматриваются индивидуально значимые кредиты, сумма которых вместе с неиспользованным лимитом кредитной линии (либо сумма кредитов, выданных одному заемщику) составляет более 1% от собственных средств Банка, определенного в соответствии с требованиями законодательства РФ.

Резервы по конкретным кредитам рассчитываются на основании профессионального суждения о вероятности обесценения этого актива. Профессиональное суждение выносится по результатам комплексного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового состояния, качества обслуживания долга, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации о любых рисках заемщика.

По результатам анализа актив классифицируется в одну из пяти категорий качества: 1 категория – стандартные – отсутствие риска потерь; 2 категория – нестандартные – умеренный риск; 3 категория – сомнительные – значительный риск; 4 категория – проблемные – высокий риск; 5 категория – безнадежные – полное обесценение.

Задолженность банков (МБК, остатки на корреспондентских счетах) признается стандартной при отсутствии объективных данных о ее обесценении.

Остальные кредиты, которые на индивидуальной основе не рассматривались на предмет обесценения, либо по которым на индивидуальной основе не выявлено признаков обесценения, объединяются в группы кредитов с однородным риском и рассматриваются Банком в целях формирования резерва под обесценение на совокупной основе. При объединении кредитов в группы с однородным риском учитываются следующие параметры: кредитный продукт (класс кредита), сумма кредита, финансовое состояние заемщика, наличие в предыдущих периодах просроченных платежей, и т.д.

Размер резерва под обесценение группы кредитов с однородным риском, по которым на индивидуальной основе не выявлено признаков обесценения, создается резерв в размере от 0% до 1% в зависимости от класса кредита и финансового положения заемщика.

Размер резерва под обесценение группы кредитов с однородным риском, которые не рассматривались на предмет обесценения на индивидуальной основе, определяется по средней ставке резерва, определенной на основании статистики просроченных платежей Банка по каждому классу кредитов с учетом среднего по отрасли уровня просроченных кредитов и процента сформированных резервов.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после осуществления всех необходимых процедур и определения суммы убытка.

Изменение резервов под обесценение кредитной задолженности отражается в отчете о прибылях и убытках по статье «Резерв на возможные потери по кредитам». Отраженные в балансе кредиты, предоставленные клиентам, уменьшены на величину созданных резервов.

Следует принимать во внимание, что оценка возможных потерь по кредитам включает субъективный фактор. Руководство Банка полагает, что резерв на возможные потери по кредитам достаточен для покрытия убытков, присущих кредитному портфелю, хотя не исключено, что в определенные периоды Банк может нести убытки, большие по сравнению с резервом на возможные потери по кредитам.

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 (обменены) 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 с учетом затрат 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, основанной на котировках на покупку финансовых активов. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанной третьей стороне, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки.

В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Оценка по первоначальной стоимости 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 прочих компонентах совокупного дохода и отражаются в отчете о совокупных доходах.

При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы подлежат переклассификации из прочих компонентов совокупного дохода отчета о совокупных доходах в прибыль или убыток и включаются в отчет о прибылях и убытках по строке «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в пункте «Обесценение финансовых активов».

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. Полученные дивиденды отражаются по статье «Прочие операционные доходы» в отчете о прибылях и убытках, когда установлено право Банка на получение выплаты и существует вероятность получения дивидендов.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Данная категория включает финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с фиксированными или определяемыми платежами и с фиксированным сроком погашения, в отношении которых кредитная организация имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением тех, которые:

- после первоначального признания определяются кредитной организацией как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- кредитная организация определяет в качестве «имеющихся в наличии для продажи»;
- подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности.

Кредитная организация классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

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

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

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

Основные средства. Основные средства первоначально отражаются в отчетности по стоимости их приобретения, включая расходы по транспортировке, сборке, а так же других затрат, которые связаны с доведением их до состояния, пригодного к использованию. В дальнейшем основные средства отражаются 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).

Объекты недвижимости (здания) и земельные участки, принадлежащие Банку, регулярно переоцениваются. Их справедливая стоимость, как правило, определяется на основе рыночных индикаторов путем оценки, которая производится профессиональными оценщиками. 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. Сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Капитальные затраты и незавершенное строительство учитываются по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года, за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Капитальные затраты и незавершенное строительство не подлежат 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 каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из 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 как убыток от обесценения основных средств, если только основные

средства не отражаются по переоцененной величине (по модели переоценки в соответствии с МСФО (IAS) 16 «Основные средства» (далее – МСФО 16). Любой убыток от обесценения по переоцененному активу отражается как уменьшение от переоценки. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой суммы основных средств.

Объект основных средств списывается с баланса при его выбытии или в случае, когда принято решение о прекращении использования актива и от его выбытия не ожидается больше никаких экономических выгод. Прибыли и убытки, возникающие от выбытия или реализации объекта основных средств или нематериальных активов, определяются как разность между оценочной суммой чистых поступлений от выбытия и балансовой стоимостью актива и признаются как доход или расход в отчете о прибылях и убытках.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание основных средств, затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов по мере их возникновения.

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.

Первоначальная оценка инвестиционного имущества производится по его себестоимости, включая затраты на совершение сделки.

Впоследствии инвестиционное имущество отражается по первоначальной стоимости за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). При наличии признаков обесценения инвестиционного имущества кредитная организация производит оценку его возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из стоимости, получаемой в результате его использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Уменьшение балансовой стоимости инвестиционного имущества до возмещаемой стоимости отражается в отчете о прибылях и убытках. Убыток от обесценения, отраженный в предшествующие годы, восстанавливается, если впоследствии имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости актива.)

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

Заработанный арендный доход отражается в отчете о прибылях и убытках в составе статьи «Прочие операционные доходы».

Долгосрочные активы (или группы выбытия) классифицируются как «удерживаемые для продажи» (далее – **долгосрочные активы, предназначенные для продажи**), если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев с даты реклассификации, а не в результате продолжения эксплуатации. Продление периода завершения плана продаж может превышать 12 месяцев, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, неподконтрольными организации, и при этом существуют подтверждения намерения организации осуществить имеющийся у нее план продажи.

Реклассификация долгосрочных активов, удерживаемых для продажи, требует соблюдения следующих условий:

– данные активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии;

- руководитель (Правление Банка) утвердил программу по поиску покупателя и приступил к ее реализации;
- активы становятся предметом предложения на рынке по цене, сопоставимой с их справедливой стоимостью;
- ожидается, что продажа будет осуществлена в течение 12 месяцев с момента реклассификации;
- отсутствует вероятность существенного изменения плана продаж или его отмены.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

Амортизация основных средств. Амортизация начисляется линейным способом, исходя из предположения, что остаточная стоимость после окончания эксплуатации будет равна нулю. Земельные участки имеют неограниченный срок полезной службы и не подлежат амортизации.

В отчетном периоде применялись следующие нормы амортизации по основным средствам:

Объект основных средств	Срок полезного использования	Норма амортизации (% в год)
Здания и сооружения	100 лет	1%
Компьютерная, кассовая, офисная техника, системы видеонаблюдения и сигнализации	4 года	25%
Банкоматы	8 лет	12,5%
Автотранспорт	6 лет	16,67%
Телефоны, жалюзи, вывески, роллеты	4 года	25%
Мебель	8 лет	12,5%
Мебель металлическая (стеллажи, сейфы, шкафы)	10 лет	10%
Прочие	4 года	25%

После переоценки объекта основных средств любая накопленная на дату переоценки амортизация переоценивается заново пропорционально изменению валовой балансовой стоимости актива так, что после переоценки балансовая стоимость актива равняется его переоцененной стоимости.

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».

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 его использование в соответствии с намерениями Банка. Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как удерживаемого для продажи (или включения его в группу выбытия) и даты прекращения признания данного актива.

Нематериальные активы. К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. Стоимость приобретения

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

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы 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 в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

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

Операционная аренда. Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

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.

Заемные средства. К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков, прочие заемные средства.

Заемные средства первоначально учитываются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной доходности.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях

и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных, или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной процентной ставки.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и 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 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 стоимости 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.

Обязательства кредитного характера. Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если 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 каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: неамортизированной суммы первоначального признания; и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам. Подходы к оценке резервов по обязательствам кредитного характера аналогичны подходам, используемым при оценке резервов на возможные потери по кредитам.

Уставный капитал. Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости.

Дивиденды. Дивиденды отражаются в собственных средствах участников в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего

года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента на основе фактической цены покупки. Процентный доход включает купонный доход, полученный по ценным бумагам с фиксированным доходом, наращенный дисконт и премию по векселям и другим дисконтным инструментам.

Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Метод эффективной ставки процента оценивает стоимость актива или обязательства с учетом всех платежей, как процентных, так и дополнительных. Данный метод используется при оценке активов или обязательств, которые по ряду причин имеют процентные выплаты по ставкам, отличным от рыночных. Актив или обязательство оцениваются по балансовой стоимости, если они имеют рыночную ставку процента и не имеют дополнительных платежей.

Эффективная ставка процента - это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, если применимо, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, отражаются в составе прочих активов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и впоследствии учитываются при расчете к эффективной ставке процента по кредиту.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов и прочих долговых инструментов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости. Все прочие комиссионные доходы и прочие доходы и прочие расходы отражаются, как правило, по методу наращивания 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.

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

Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и наращенный дисконт, включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

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

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке основных средств, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение совокупного дохода, также относятся в отчет о совокупных доходах. При реализации данных основных средств соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

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

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

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

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по официальному курсу Банка России на отчетную дату.

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой организации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, включаются в отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты. Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

В настоящее время российский рубль не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

На 31 декабря 2016 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял: 22,3826 рубля за 10 украинских гривен (на 31 декабря 2015 года – 30,4630 рубля за 10 украинских гривен), 60,6569 рубля за 1 доллар США (на 31 декабря 2015 года – 72,8827 рубля за 1 доллар США), 63,8111 рублей за 1 евро (на 31 декабря 2015 года - 79,6972 рублей за 1 евро), 74,5595 рублей за 1 фунт стерлингов Соединенного королевства (на 31.12.2015 года – 87,4199 рубля за 1 фунт стерлингов Соединенного королевства).

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

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

Заработная плата и связанные с ней отчисления. Банк производит взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования, Фонд обязательного медицинского страхования и Фонд занятости

Российской Федерации в отношении своих работников. Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам и указанным выше выплатам производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка.

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

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

5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают следующие суммы:

	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Наличные денежные средства в кассе	296 477	274 685
Средства на корреспондентских счетах в банках:	1 038 278	2 917 163
России	1 038 278	2 917 163
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	2 077 772	266 947
Итого денежные средства	3 412 527	3 458 795

По состоянию на конец дня 31 декабря 2016 года Банком размещены денежные средства в банках – нерезидентах на общую сумму 226 254 тыс. руб., которые представляют собой корреспондентские счета в банках Украины. Указанные суммы исключены из статьи «Денежные средства» и перенесены в статью «Средства в других банках» в связи с наличием ограничений по их использованию.

По состоянию на конец дня 31 декабря 2015 года Банком размещены денежные средства в банках – нерезидентах на общую сумму 307 935 тыс. руб., которые представляют собой корреспондентские счета в банках Украины. Указанные суммы исключены из статьи «Денежные средства» и перенесены в статью «Средства в других банках» в связи с наличием ограничений по их использованию.

По состоянию на конец дня 31 декабря 2016 года на корреспондентских счетах, открытых в АО «ГЛОБЭКСБАНК», были размещены денежные средства в общей сумме 971 018 тысяч рублей, что составляет 94 % от всех средств на корреспондентских счетах в банках РФ, или 60% от суммы денежных средств на указанную дату.

По состоянию на конец дня 31 декабря 2015 года на корреспондентских счетах, открытых в АО «ГЛОБЭКСБАНК», были размещены денежные средства в общей сумме 2 883 040 тысяч рублей, что составляет 91% от всех средств на корреспондентских счетах в банках РФ, или 83% от суммы денежных средств на указанную дату.

Анализ денежных средств и их эквивалентов по срокам погашения и процентным ставкам представлен в Примечании 27. Информация о справедливой стоимости денежных средств представлена в Примечании 29.

6. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ В БАНКЕ РОССИИ

В соответствии с требованиями банковского законодательства РФ, Банк должен депонировать обязательные резервы в Банке России на постоянной основе.

По состоянию на 31 декабря 2016 года сумма средств, перечисленных Банком в фонд обязательных резервов Банка России по обязательствам в валюте РФ, составила 28 047 тысяч рублей; по обязательствам в иностранной валюте – 2 435 тысячи рублей. Общая сумма средств, перечисленных Банком в фонд обязательных резервов Банка России на 31 декабря 2016 года, составила 30 482 тысяч рублей. Сумма перечисленных средств соответствует их расчетной величине.

По состоянию на 31 декабря 2015 года сумма средств, перечисленных Банком в фонд обязательных резервов Банка России по обязательствам в валюте РФ, составила 20 213 тысяч рублей; по обязательствам в иностранной валюте – 2 282 тысячи рублей. Общая сумма средств, перечисленных Банком в фонд обязательных резервов Банка России на 31 декабря 2015 года, составила 22 495 тысяч рублей. Сумма перечисленных средств соответствует их расчетной величине.

На 31 декабря 2016 года норматив обязательных резервов по обязательствам в валюте РФ составлял 5%, в иностранной валюте по обязательствам физических лиц составлял 6% и по обязательствам юридических лиц и кредитных организаций составлял 7%.

На 31 декабря 2015 года норматив обязательных резервов по обязательствам в валюте РФ и в иностранной валюте составлял по всем обязательствам 4,25%.

Анализ средств, размещенных в обязательных резервах Банка России, по срокам погашения и процентным ставкам представлен в Примечании 27. Информация о справедливой стоимости средств, размещенных в обязательных резервах Банка России, представлена в Примечании 29.

7. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

Средства в других банках включают в себя:

	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Кредиты, предоставленные банкам РФ	-	2 658
- в 20 крупнейших банках РФ	-	2 658
- в прочих банках	-	-
Кредиты и депозиты в банках Украины	5 204	6 253
- в 20 крупнейших банках Украины	5 204	6 253
- в прочих банках	-	-
Остатки на корреспондентских счетах с ограничением в использовании	226 254	307 935
Обязательные резервы в Национальном Банке Украины	7 468	10 164
За вычетом резерва под обесценение средств в других банках	(38 050)	(32 454)
Итого средства в других банках	200 876	294 556

По состоянию на 31 декабря 2016 года предоставленных межбанковских кредитов нет.

По состоянию на 31 декабря 2015 года предоставленные межбанковские кредиты: ОАО «Банк Москвы» в размере 1 458 тыс. руб. сроком погашения до востребования (процентная ставка – 2%).

По состоянию на 31 декабря 2016 года Банком размещены денежные средства в банках – нерезидентах на общую сумму 226 254 тыс. руб., которые представляют собой корреспондентские счета в банках Украины. Указанные суммы исключены из статьи «Денежные средства» и перенесены в статью «Средства в других банках» в связи с наличием ограничений по их использованию, при этом резерв под обесценение данных активов составляет 34 276 тысяч рублей. Среди остатков на корреспондентских счетах с ограничением в использовании имеются средства в АО «БМ БАНК», которые составляют 199 431 тысяч рублей (остаток средств – 221 590 тысяч рублей, резерв – 22 159 тысяч рублей), средства в Национальном Банке Украины – 0 тысяч рублей (остаток средств – 4 552 тысяч рублей, резерв – 4 552 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2015 года Банком размещены денежные средства в банках – нерезидентах на общую сумму 307 935 тыс. руб., которые представляют собой корреспондентские счета в банках Украины. Указанные суммы исключены из статьи «Денежные средства» и перенесены в статью «Средства в других банках» в связи с наличием ограничений по их использованию, при этом резерв под обесценение данных активов составляет 32 454 тысяч рублей.

Среди остатков на корреспондентских счетах с ограничением в использовании имеются средства в АО «БМ БАНК», которые составляют 271 428 тысяч рублей (остаток средств - 301 586 тысяч рублей, резерв – 30 158 тысяч рублей), средства в Национальном Банке Украины – 5 576 тысяч рублей (остаток средств - 6 196 тысяч рублей, резерв – 620 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2016 года кредиты и депозиты в банках Украины представляют собой долгосрочный депозит в АО «Укрэксимбанк» в размере 0 тысяч рублей (остаток средств по депозиту – 5 204 тысяч рублей, резерв – 5 204 тысяч рублей). В отношении данных средств существуют ограничения по их использованию.

По состоянию на 31 декабря 2015 года кредиты и депозиты в банках Украины представляют собой долгосрочный депозит в АО «Укрэксимбанк» в размере 5 628 тысяч рублей (остаток средств по депозиту - 6 253 тысяч рублей, резерв – 625 тысяч рублей). В отношении данных средств существуют ограничения по их использованию.

По состоянию на 31 декабря 2016 года обязательные резервы в Национальном Банке Украины составили 0 тысяч рублей (остаток средств по депозиту – 7 468 тысяч рублей, резерв – 7 468 тысяч рублей). В отношении данных средств существуют ограничения по их использованию.

По состоянию на 31 декабря 2015 года обязательные резервы в Национальном Банке Украины составили 9 147 тысяч рублей (остаток средств по депозиту - 10 164 тысяч рублей, резерв – 1 016 тысяч рублей). В отношении данных средств существуют ограничения по их использованию.

По состоянию на конец дня 31 декабря 2016 года проценты, начисленные на остатки по корреспондентским счетам, составляют 375,6 тыс. руб. По состоянию на конец дня 31 декабря 2015 года отсутствуют проценты, начисленные по остаткам на корреспондентских счетах.

Средства в других банках по состоянию на 31 декабря 2016 года и по состоянию на 31 декабря 2015 года не имеют обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2016 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила 204 651 тысяч рублей (на 31 декабря 2015 года: 294 556 тысяч рублей).

Информация о справедливой стоимости средств в других банках также представлена в Примечании 29. Анализ средств в других банках по срокам погашения и процентным ставкам представлен в Примечании 27.

8. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ КЛИЕНТОВ

Кредиты и дебиторская задолженность клиентов включают себя следующие классы:

	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Кредиты корпоративным клиентам	730 987	598 881
Кредиты субъектам малого предпринимательства	7 914	200
Жилищные кредиты физическим лицам*	45 119	55 360
Потребительские кредиты физическим лицам	89 541	116 933
Требования по сделкам, связанным с отчуждением финансовых активов	86 965	109 521
Кредиты клиентам и дебиторская задолженность до вычета резерва под обесценение	960 526	880 895
Резерв под возможное обесценение	-380 987	-398 101
Итого кредитов и дебиторской задолженности	579 539	482 794

* - договора ипотеки оформлены в соответствии с требованиями законодательства Украины и не соответствуют федеральному закону "Об ипотеке (залоге недвижимости)"

Ниже представлен анализ изменений резервов под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 2016 и 2015 годы:

	Кредиты корпоративным клиентам	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Ипотечные кредиты физическим лицам	Жилищные кредиты физическим лицам*	Потребительские кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 01 января 2015 года	152 416	390	0	27 611	52 158	232 575
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	79 502	-367	0	14 437	16 098	109 670
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные	0	0	0	0	0	0
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2015 года	231 918	23	-	42 048	68 256	342 245
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	-16 509	12	0	-1 562	3 752	-14 307
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные	0	0	0	0	0	0
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2016 года	215 409	35	0	40 486	72 008	327 938

В таблице выше продемонстрировано изменение резервов под обесценение кредитов и дебиторской задолженности без учета резерва по требованиям по сделкам, связанным с отчуждением финансовых активов. Резерв под такие требования был сформирован в 2014 году и составляет на 31 декабря 2015 года 55 856 тысяч рублей, на 31 декабря 2016 года 53 049 тысяч рублей.

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики в разрезе чистой балансовой стоимости кредитов:

	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Торговля и ремонт	238 689	254 200
Производство	170 691	156 878
Сельское хозяйство	157 335	116 933
Операции с недвижимостью, строительство	142 994	115 789
Потребительские кредиты	97 383	108 187
Прочие виды деятельности	93 897	55 360
Жилищный кредит	45 119	53 995
Охрана здоровья	9 508	18 512
Транспорт, складское хозяйство	4 910	1 041
Резерв на возможные потери	(380 987)	(398 101)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	579 539	482 794

Ниже представлена информация и структуре кредитов и дебиторской задолженности Банка в разрезе географических регионов по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Россия	Украина
Кредиты корпоративным клиентам	408 308	322 678
Кредиты субъектам малого предпринимательства	7 914	0
Кредиты физическим лицам	71 799	62 860
Требования по сделкам, связанным с отчуждением финансовых активов	0	86 966
Кредиты клиентам и дебиторская задолженность до вычета резерва под обесценение	488 021	472 504
Резерв под возможное обесценение	-67 479	-313 507
Итого кредитов и дебиторской задолженности	420 542	158 997

По кредитам и дебиторской задолженности, расположенным на Украине, имеются ограничения в использовании и распоряжении.

По состоянию на 31 декабря 2016 года кредитный портфель Банка включает кредиты шести заемщикам, на долю каждого из которых в совокупности приходится свыше 10% от собственного капитала Банка. Чистая балансовая стоимость данных кредитов за вычетом резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря 2016 года составляет 279 861 тысячу рублей, или 48,3% кредитного портфеля.

По состоянию на 31 декабря 2015 года кредитный портфель Банка включает кредиты пяти заемщикам, на долю каждого из которых в совокупности приходится свыше 10% от собственного капитала Банка. Чистая балансовая стоимость данных кредитов за вычетом резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря 2015 года составляет 250 547 тысяч рублей, или 51,9% кредитного портфеля.

Ниже представлена структура кредитного портфеля по видам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Кредиты корпоративным клиентам	Кредиты субъектам малого бизнеса	Жилищные кредиты физическим лицам	Потребительские кредиты физическим лицам	ИТОГО
Обеспеченные кредиты					
в том числе обеспеченные залогом:	527 111	7 914	44 822	66 819	646 666
- денежными средствами	0	0	0	0	0
- недвижимым имуществом	118 030	2 707	44 822	39 984	205 543
- иными активами	409 081	5 207	0	26 835	441 123
в том числе обеспеченные поручительством:	8 366	0	0	0	8 336
Итого обеспеченные кредиты	527 111	7 914	44 822	66 819	646 666
Необеспеченные кредиты	290 841	0	297	22 722	313 860
Итого кредитов и дебиторской задолженности	817 952	7 914	45 119	89 541	960 526

В случае, если кредит имеет несколько видов обеспечения, его стоимость указывается в той статье, которая соответствует более надежному и ликвидному обеспечению. В случае, если заемщиком предоставлено обеспечение, реализация которого возможно будет затруднена в виду его уникальности или специфики использования, Банк, тем не менее, сможет его использовать в качестве инструмента в процессе переговоров с заемщиком в случае неисполнения последним обязательств по погашению кредитов.

Оценка стоимости залога осуществляется Банком самостоятельно, или с привлечением независимых оценщиков. Независимая оценка проводится в отношении объектов недвижимости,

оборудования или транспортных средств, по которым Банк не располагает достаточным объемом информации о состоянии рыночной или балансовой (остаточной) стоимости аналогичного по качеству имущества. Стоимость залога определяется на основании балансовой (остаточной) стоимости, либо внутренней оценки Банка, либо экспертной оценки независимого оценщика за вычетом дисконта согласно внутренней политике Банка. Банк учитывает стоимость заложенного имущества при расчете величины кредитного риска для кредитов, оцениваемых на предмет обесценения на индивидуальной основе.

Ниже представлена структура кредитного портфеля по видам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Кредиты корпоративным клиентам	Кредиты субъектам малого бизнеса	Ипотечные кредиты физическим лицам	Кредиты физическим лицам	ИТОГО
Обеспеченные кредиты					
в том числе обеспеченные залогом:	378 111	200	55 360	112 203	545 874
- денежными средствами	0	0	0	0	0
- недвижимым имуществом	211 523	0	55 360	81 216	348 099
- иными активами	166 588	200	0	30 987	197 775
в том числе обеспеченные поручительством:	0	0	0	0	0
Итого обеспеченные кредиты	378 111	200	55 360	112 203	545 874
Необеспеченные кредиты	330 291	0	0	4 730	335 021
Итого кредитов и дебиторской задолженности	708 402	200	55 360	116 933	880 895

Справедливая стоимость обеспечения по кредитам определяется на основании залоговой стоимости данного обеспечения, которая, по мнению Банка, не существенно отличается от его справедливой стоимости на момент заключения кредитных договоров.

Для целей анализа и эффективного управления кредитным портфелем Банк классифицирует ссуды в зависимости от оценки их качества. Качество всех кредитов оценивается Банком на регулярной основе, исходя из полного комплексного анализа финансового состояния заемщика и качества обслуживания долга.

Ниже приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Кредиты корпоративным клиентам	Кредиты субъектам малого бизнеса	Жилищные кредиты физическим лицам	Потребительские кредиты физическим лицам	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные кредиты:					
- крупные заемщики	385 644	3 722	0	0	389 366
- прочие	15 419	4 192	5 001	19 768	44 380
Итого текущие и индивидуально необесцененные кредиты	401 063	7 914	5 001	19 768	433 746
Просроченные, но индивидуально необесцененные	0	0	0	0	0
Индивидуально обесцененные и просроченные кредиты:					
- с задержкой платежа до 31 дня	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 31 до 92	-	-	-	-	-

	Кредиты корпоративным клиентам	Кредиты субъектам малого бизнеса	Жилищные кредиты физическим лицам	Потребительские кредиты физическим лицам	Итого
дней					-
- с задержкой платежа от 93 до 183 дней	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа свыше 184 дней	416 889	0	40 118	69 773	526 780
Итого индивидуально обесцененные и просроченные кредиты	416 889	0	40 118	69 773	526 780
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	817 952	7 914	45 119	89 541	960 526
Резерв под обесценение	-268 458	-35	-40 486	-72 008	-380 987
Итого кредитов и дебиторской задолженности	549 494	7 879	4 633	17 533	579 539

Ниже приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Кредиты корпоративным клиентам	Кредиты субъектам малого бизнеса	Жилищные кредиты физическим лицам	Потребительские кредиты физическим лицам	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные кредиты:					
- крупные заемщики	0	0	0	0	0
- прочие	240 248	200	7 436	3 202	251 086
Итого текущие и индивидуально необесцененные кредиты	240 248	200	7 436	3 202	251 086
Просроченные, но индивидуально необесцененные	0	0	0	0	0
Индивидуально обесцененные и просроченные кредиты:					
- с задержкой платежа до 31 дня				155	155
- с задержкой платежа от 31 до 92 дней	109 521				109 521
- с задержкой платежа от 93 до 183 дней				234	234
- с задержкой платежа свыше 184 дней	358 633		47 924	113 342	519 899
Итого индивидуально обесцененные и просроченные кредиты	468 154	0	47 924	113 731	629 809

	Кредиты корпоративным клиентам	Кредиты субъектам малого бизнеса	Жилищные кредиты физическим лицам	Потребительские кредиты физическим лицам	Итого
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	708 402	200	55 360	116 933	880 895
Резерв под обесценение	-287 774	-23	-42 048	-68 256	-398 101
Итого кредитов и дебиторской задолженности	420 628	177	13 312	48 677	482 794

К текущим и индивидуально не обесцененным кредитам отнесены заемщики с высоким и умеренным уровнем ликвидности, рентабельности и достаточности капитала. Вероятность нарушения условия кредитного договора по данным ссудам оценивается как низкая. Индивидуально значимые кредиты – это крупные ссуды, существенное обесценение которых, если произойдет, может оказать влияние на уровень доходов Банка. На настоящий момент к крупным кредитам Банк относит ссуды, размер которых на отчетную дату превышает 3% от капитала Банка.

Суммы, отраженные по индивидуально обесцененным и просроченным кредитам, представляют собой амортизированную стоимость всех требований Банка по таким кредитам, а не только суммы просроченных платежей по ним.

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются допущение заемщиком задержек по платежам; ухудшение финансового состояния заемщика с момента выдачи кредита; ухудшение состояния национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика; предоставление заемщику льготных условий вследствие причин экономического или юридического характера, чего в другой ситуации не произошло бы; снижение справедливой стоимости залогового обеспечения и возможность его реализации.

По состоянию на 31 декабря 2016 года и на 31 декабря 2015 года оценочная справедливая стоимость кредитов приблизительно равна их балансовой стоимости. Анализ кредитов и дебиторской задолженности по срокам погашения и процентным ставкам представлен в Примечании 27. Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация представлена в Примечании 30.

9. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включают в себя:

	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Долевые ценные бумаги	212	288
Резервы под обесценение	(212)	(288)
Итого долевых ценных бумаг	0	0
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	0	0

Далее представлено описание основных вложений в долевые финансовые активы, имеющихся в наличии для продажи:

	Страна эмитент	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
ОАО «Крымский депозитарий»	Украина	54	73

ЗАО «Крымская фондовая биржа»	Украина	12	17
Товарная биржа «Крымская межбанковская валютная биржа»	Украина	45	61
ООО «Объединенная дирекция с. Николаевка»	Украина	101	137
Резервы под обесценение		(212)	(288)
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0

Информация о справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, также представлена в Примечании 29. Анализ по срокам погашения и процентным ставкам представлен в Примечании 27.

10.ИНВЕСТИЦИОННОЕ ИМУЩЕСТВО

Кредитная организация учитывает инвестиционное имущество по фактическим затратам.

	2016 г.	2015 г.
Балансовая стоимость на 1 января	9 078	17 033
Первоначальная стоимость	20 188	28 852
Накопленная амортизация	-1 902	-2 648
Убытки от обесценения	-9 208	-9 171
Переклассификация объектов инвестиционного имущества в состав основных средств и обратно	37 673	-8 663
Амортизация выбывшего инвестиционного имущества	-2 657	1 109
Амортизация	13	-364
Признанные и восстановленные убытки от обесценения	-410	-37
Влияние пересчета в валюту отчетности	-39 262	0
Балансовая стоимость на 31 декабря	4 435	9 078
Первоначальная стоимость	55 204	20 188
Накопленная амортизация	-2 299	-1 902
Убытки от обесценения	-48 470	-9 208

По состоянию на 31 декабря 2016 года у Банка в собственности находятся объекты инвестиционного имущества с ограничением в использовании и распоряжении (расположенные на территории Украины) на сумму 0 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2015 года - 4 924 тысяч рублей).

В отчете о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, были признаны следующие суммы:

	2016 г.	2015 г.
Арендный доход	2 253	919
Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, создающему арендный доход	-	-

11.ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Ниже представлено изменение стоимости основных средств и нематериальных активов за 2016 и 2015 годы:

	Здания	Транспорт	Офисное, компьютерно е оборудование и иное	Капитальны е вложения	Нематериа льные активы	Итого
Остаточная стоимость на 31.12.14	130 182	571	32 322	7 128	12 232	182 435
Первоначальная стоимость на 31.12.14	156 713	2 923	69 038	7 128	12 951	248 753

	Здания	Транспорт	Офисное, компьютерно е оборудование и иное	Капитальны е вложения	Нематериа льные активы	Итого
Поступления	3 171		8 877		12 951	24 999
Курсовая разница и иные изменения	8 663				-	8 663
Выбытие	(2 063)	(179)	(16 375)	(6 707)	(10 061)	(35 385)
Первоначальная стоимость на 31.12.15	166 484	2 744	61 540	421	15 841	247 030
Накопленная амортизация на 31.12.14	(26 531)	(2 352)	(36 716)	-	(719)	(66 318)
Амортизация за год	(14 341)	(519)	(19 448)	-	(720)	(35 028)
Выбытия амортизации	1 860	87	15 501	-		17 448
Курсовая разница и иные изменения	(1 109)			-	-	(1 109)
Накопленная амортизация на 31.12.15	(40 121)	(2 784)	(40 663)	-	(1 439)	(85 007)
Остаточная стоимость на 31.12.15	126 363	(40)	20 877	421	14 402	162 023
Первоначальная стоимость на 31.12.15	166 484	2 744	61 540	421	15 841	247 030
Поступления	7 945	2 641	160	44 443	19 259	74 448
Курсовая разница и иные изменения						0
Выбытие	(3 359)	(1 770)	(1 278)	(43 841)		(50 247)
Первоначальная стоимость на 31.12.16	171 070	3 616	60 422	1 023	35 100	271 231
Накопленная амортизация на 31.12.15	(40 121)	(2 784)	(40 663)	-	(1 439)	(85 007)
Амортизация за год	(2 121)	(372)	(8 384)	-	(4 503)	(15 380)
Выбытия амортизации						0
Курсовая разница и иные изменения						0
Накопленная амортизация на 31.12.16	(42 242)	(3 156)	(49 047)	-	(5 942)	(100 387)
Остаточная стоимость на 31.12.16	128 828	459	11 375	1 023	29 158	170 844

По состоянию на 31 декабря 2016 года у Банка в собственности находились объекты основных средств с ограничением в использовании и распоряжении (расположенные на территории Украины) на сумму 1 167 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2015 года у Банка в собственности находились объекты основных средств с ограничением в использовании и распоряжении (расположенные на территории Украины) на сумму 1 131 тыс. руб.

В состав нематериальных активов на 31 декабря 2016 и на 31 декабря 2015 года входят лицензии на использование программного обеспечения «XXI век», представляющего собой операционный день Банка по российским правилам учета.

12. ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ

По состоянию на 31.12.2016 года и на 31.12.2015 года Банк в составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи, учитывал активы, полученные в счет уплаты кредитов. Стоимость данных активов, как ожидается, будет возмещена в результате их продажи третьим лицам по рыночным ценам.

По состоянию на 31 декабря 2016 года у Банка в собственности находятся объекты долгосрочных активов, предназначенных для продажи, с ограничением в использовании и распоряжении

(расположенные на территории Украины) на сумму 1 167 тыс. руб. (по состоянию на 31.12.2015 года - 12 435 тыс. руб.).

Ниже приводится анализ изменения стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи:

	2016 г.	2015 г.
Стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи на 01 января	18 794	24 432
Поступления	0	0
Выбытия	-17 627	0
Финансовый результат при оценке по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу	0	-5 638
Влияние пересчета в валюту отчетности	0	0
Стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи за 31 декабря	1 167	18 794

13. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Прочие финансовые активы		
Начисленные комиссии по банковским операциям	0	52
Незавершенные расчеты по банковским картам	1 189	0
Дебиторская задолженность по зарплатным проектам	0	0
За вычетом резерва под обесценение прочих финансовых активов	0	0
Итого прочие финансовые активы	1 189	52
Прочие нефинансовые активы		
Предоплата поставщикам за услуги, материалы, основные средства, НМА	5 582	2 432
Предоплата по налогам за исключением налога на прибыль	214	11 402
Прочее	0	115
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	152	-2 031
Итого прочие нефинансовые активы	5 948	11 918
Итого прочие активы	7 137	11 970

Ниже представлен анализ изменений резервов под обесценение прочих активов за 2016 и 2015 годы:

	2016 г.	2015 г.
Резерв под обесценение прочих активов	-2 031	-1 637
Прочие активы, списанные в течение года как безнадежные	0	0
Отчисления в резерв под обесценение прочих активов	2 183	-394
Резерв под обесценение прочих активов	152	-2 031

14. СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ

Средства других банков включают в себя:

	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015г.
--	-----------------------	----------------------

	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015г.
Корреспондентские счета	0	0
Итого средств других банков	0	0

Анализ средств других банков по срокам погашения и процентным ставкам представлен в Примечании 27.

15. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов включают в себя:

	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Средства юридических лиц		
- Текущие/расчетные счета	2 304 910	2 581 302
- Срочные депозиты	77 730	56 957
Итого средства юридических лиц	2 382 640	2 638 259
Средства физических лиц		
- Текущие счета/счета до востребования	240 448	209 892
- Срочные вклады	1 420 502	1 252 989
Итого средства физических лиц	1 660 950	1 462 881
Итого средств клиентов	4 043 590	4 101 140

По состоянию на 31 декабря 2016 года Банк имеет 2 клиентов (на 31 декабря 2015 года: 8 клиентов) с остатками средств свыше 10% от капитала. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 92 188 тысяч рублей (на 31 декабря 2015 года: 537 974 тысяч рублей), или 2,3% (на 31 декабря 2015 года: 13%) от общей суммы средств клиентов.

Далее представлено распределение средств клиентов по отраслям экономики по состоянию на 31 декабря 2016 года.

	31 декабря 2016 г.	Доля, %
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	522 841	12,93%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	413 586	10,23%
Прочие	320 168	7,92%
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	297 234	7,35%
Строительство	224 362	5,55%
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	125 009	3,09%
Предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг	109 187	2,70%
Транспорт и связь	108 544	2,68%
Обрабатывающие производства	98 984	2,45%
Гостиницы и рестораны	88 054	2,18%
Добыча полезных ископаемых	22 719	0,56%
Образование	17 827	0,44%
Здравоохранение и предоставление социальных услуг	17 422	0,43%
Финансовая деятельность	12 771	0,32%
Рыболовство, рыбоводство	3 487	0,09%
Физические лица	1 660 950	41,08%
Итого средств клиентов	4 043 590	100,00%

Далее представлено распределение средств клиентов по отраслям экономики по состоянию на 31 декабря 2015 года.

	31 декабря 2015 г.	Доля, %
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	479 063	11,68%
Строительство	394 057	9,61%
Прочие	381 210	9,30%
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	312 732	7,63%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	286 419	6,98%
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	253 886	6,19%
Обрабатывающие производства	141 872	3,46%
Предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг	133 306	3,25%
Гостиницы и рестораны	89 864	2,19%
Транспорт и связь	70 565	1,72%
Образование	48 557	1,19%
Здравоохранение и предоставление социальных услуг	16 557	0,40%
Финансовая деятельность	16 522	0,40%
Добыча полезных ископаемых	11 535	0,28%
Рыболовство, рыбоводство	1 519	0,04%
Государственное управление и обеспечение военной безопасности; обязательное социальное обеспечение	595	0,01%
Физические лица	1 462 881	35,67%
Итого средств клиентов	4 101 140	100,00%

По состоянию на 31 декабря 2016 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составляла 4 043 590 тысяч рублей, на 31 декабря 2015 года: 4 101 140 тысяч рублей.

Анализ средств клиентов по срокам погашения и процентным ставкам представлен в Примечании 27. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 30.

16. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги включают по состоянию на 31 декабря 2016 года и по состоянию на 31 декабря 2015 года отсутствуют.

17. СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ДЕПОЗИТЫ

По состоянию на 31 декабря 2016 года и по состоянию на 31 декабря 2015 года субординированные депозиты отсутствовали.

Субординированные депозиты, имевшиеся на 31 декабря 2013 года, были досрочно погашены в течение 2014 года.

18. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства включают в себя:

	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Прочие финансовые обязательства		
Незавершенные расчеты	483	470
Иные прочие обязательства	441	564
Итого прочие финансовые обязательства	924	1 034
Прочие нефинансовые обязательства		

Начисленные обязательства по оплате труда	12 404	7 374
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	274	216
Обязательства перед поставщиками, покупателями и подрядчиками	2 396	22
Доходы будущих периодов	0	233
Прочие кредиторы и начисленные расходы	2 947	5 611
Итого прочие нефинансовые обязательства	18 021	13 456
Итого прочие обязательства	18 945	14 490

По состоянию на 31 декабря 2016 года начисленные обязательства по оплате труда представляют собой, в частности, начисленные обязательства по неиспользованным отпускам в сумме 11 081 тысяч рублей (в том числе обязательства, которые будут погашены после 1 января 2018 года, - 1 782 тысячи рублей).

По состоянию на 31 декабря 2015 года начисленные обязательства по оплате труда представляют собой, в частности, начисленные обязательства по неиспользованным отпускам в сумме 7 125 тысяч рублей.

Остальная кредиторская задолженность образована в результате обычной операционной деятельности Банка и имеет краткосрочный характер.

По состоянию на 31 декабря 2016 года Банк не имеет оценочных обязательств кредитного характера. 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, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

19. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Уставный капитал банка по состоянию на 31 декабря 2016 года и по состоянию на 31 декабря 2015 года составляет 195 975 185,25 рублей и разделен на 317 035 обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 618,15 рублей.

Ранее уставный капитал был сформирован в украинских гривнах и по состоянию на дату перехода на правила учета, действующие в Российской Федерации, составил 63 407 тысяч гривен. При переходе на правила учета, действующие в Российской Федерации, его размер был зафиксирован по курсу 3,09075 и составил 195 975 тысяч рублей.

Количество акций в отчетном периоде не менялось. Специальных прав и ограничений условия выпуска и размещения акций не содержат. Конвертируемых в акции ценных бумаг и договоров нет.

Информация по структуре уставного капитала представлена в Примечании 1.

20. НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ, ПРОЧИЕ ФОНДЫ И ДИВИДЕНДЫ.

В соответствии с российским законодательством о банках и банковской деятельности Банк переводит прибыль на счета фондов и нераспределенной прибыли на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

Нераспределенная прибыль Банка по российским правилам бухгалтерского учета составила на 31 декабря 2016 года 64 947 тысяч рублей, по итогам работы за 2016 год прибыль составила 2 529 тысяч рублей.

Нераспределенная прибыль Банка по российским правилам бухгалтерского учета составила на 31 декабря 2015 года 44 407 тысяч рублей, по итогам работы за 2015 год прибыль составила 27 712 тысяч рублей.

В соответствии с законодательством Российской Федерации и учредительными документами Банк также формирует за счет чистой прибыли резервный фонд, предназначенный для покрытия

убытков. Величина данного фонда по состоянию на 31 декабря 2016 года составила 6 818 тысяч рублей (по состоянию на 31 декабря 2015 года 5 432 тысяч рублей).

21. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	2016 г.	2015 г.
Процентные доходы:		
По финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:	69 603	50 507
- по кредитам и дебиторской задолженности клиентов	69 603	50 507
- по кредитам и средствам, предоставленным банкам	0	0
По денежным средствам на корреспондентских счетах в других банках	257 459	295 451
По депозитам, размещенным в Банке России	18 890	0
Всего процентные доходы	345 952	345 958
Процентные расходы:		
Проценты по выпущенным ценным бумагам	-9 768	-8 655
Проценты по депозитам юридических лиц	-124 307	-88 800
Проценты по депозитам физических лиц	-4 829	-4 025
Проценты по средствам на текущих расчетных счетах	0	0
Проценты по привлеченным кредитам и депозитам других банков	0	-4
Всего процентные расходы	-138 904	-101 484
Чистый процентный доход до формирования резерва на возможное обесценение	207 048	244 474

Информация о процентных доходах и расходах по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 30.

22. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	2016 г.	2015 г.
Комиссионные доходы:		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	234 296	222 413
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	160	530
Комиссия по выданным гарантиям	0	7
Комиссия по прочим операциям	6 603	6 377
Итого комиссионных доходов	241 059	229 327
Комиссионные расходы:		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	-2 487	-2 003
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	-32	-159
Комиссия по прочим операциям	-1 905	-39
Итого комиссионных расходов	-4 424	-2 201
Чистый комиссионный доход	236 635	227 126

23. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ

	2016 г.	2015 г.
Доходы АНО "Фонд защиты вкладчиков"	252	2 454
Доходы о сдачи имущества в аренду	2 253	919
Прочее	10 322	685
Итого операционных доходов	12 827	4 058

24. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	2016 г.	2015 г.
Расходы на персонал	-189 220	-187 956
Расходы по операционной аренде	-32 052	-34 577
Профессиональные услуги (охрана, связь, транспорт и другие)	-18 722	-16 226
Прочие	-16 894	-4 667
Амортизация основных средств, нематериальных активов и инвестиционного имущества	-15 380	-18 063
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	-15 313	-16 115
Расходы по страхованию	-8 805	-5 572
Списание материальных запасов	-8 284	-22 636
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	-2 013	-2 332
Реклама и маркетинг	-408	-550
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	-263	-7 355
Инкассация, транспортные расходы	-162	-17 588
Выбытие основных средств	-152	-1 128
Штрафы, пени, неустойки	-73	-117
Снижение стоимости долгосрочных активов до справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу	0	-5 638
Итого операционных расходов	-307 739	-340 520

25. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Возмещение (расходы) по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2016 г.	2015 г.
Расходы (текущее возмещение) по налогу на прибыль	13 468	53 511
Изменения отложенного налогообложения, связанные:	- 7 013	-15 273
- с возникновением и списанием временных разниц	- 7 013	-15 273
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	6 455	38 238

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период в местной валюте на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с российскими правилами налогового учета, которые отличаются от МСФО.

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Банка за 2016 и 2015 годы, составляет 20%. Соответственно отложенные налоговые активы и обязательства по состоянию на 31 декабря 2016 года и по состоянию на 31 декабря 2015 были рассчитаны исходя из ставки налога 20.

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового возмещения (расхода) с фактическим расходом по налогообложению.

	2016 г.	2015 г.
Прибыль (убыток) до налогообложения	15 725	65 548
Теоретическое налоговое возмещение (отчисления) по соответствующей ставке (2016 г. и 2015 г.: 20%)	3 145	13 110
Расходы, не уменьшающие налоговую базу	0	0
Прочие невременные разницы	3 310	25 128
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	6 455	38 238

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Временные разницы, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

В связи с переоценкой основных средств у Банка возникло отложенное налоговое обязательство, отраженное в составе собственного капитала через прочие совокупные доходы.

Налоговые последствия изменения временных разниц за 2016 и 2015 года представлены ниже:

	2016 год	2015 год
<i>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу</i>		
Резерв под обесценение кредитов	17 528	14 821
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	0	58
Оценка кредитов по амортизированной стоимости		
Разница между остаточной стоимостью основных средств по МСФО и налоговому учету	565	960
Разница между стоимостью долгосрочных активов, предназначенных для продажи по МСФО и налоговому учету	-233	3 759
Обязательства в виде резервов по отпускам	2 216	1 425
Прочее	18 163	22 644
Общая сумма отложенного налогового актива	38 239	43 667
<i>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу</i>		
Оценка кредитов по амортизированной стоимости	(31 226)	(28 394)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(31 226)	(28 394)
Итого чистое признанное отложенное налоговое требование (обязательство)	7 013	15 273

По состоянию на 31 декабря 2016 года в отчете о финансовом положении Банком совокупно было признано отложенное налоговое требование в сумме 7 013 тысячи рублей.

По состоянию на 31 декабря 2015 года в отчете о финансовом положении Банком совокупно было признано отложенное налоговое требование в сумме 15 273 тысяч рублей.

26. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Судебные разбирательства. По состоянию на отчетную дату отсутствуют судебные дела и претензионные разбирательства, в которых Банк выступает в качестве ответчика, а также судебные дела и претензионные разбирательства, в которых сумма иска (претензии) составляет не менее 1 (одного) процента от величины собственного капитала. Неисполненные судебные решения неотраженные на балансе Банка отсутствуют.

Налоговое законодательство. Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также, учитывая сложившуюся в условиях общей нестабильности практику непредсказуемой оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, в том числе непредсказуемого отнесения действий предприятий к тем или иным их видам при отсутствии нормативных критериев для этого, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. В случае если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Банка со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени.

Налоговый год остается открытым для проверок налоговыми органами на протяжении трех последующих лет после его окончания. Тем не менее, практика свидетельствует о том, что при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени.

По мнению Банка, налоговые обязательства полностью отражены в финансовой отчетности, исходя из действующего налогового законодательства Российской Федерации. Соответственно, руководство Банка не сформировало резерв по потенциальному налоговому обязательству.

Обязательства капитального характера. На 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года Банк не имел обязательств капитального характера.

Операционная аренда. На 31 декабря 2016 года у Банка в качестве арендатора заключены несколько договоров операционной аренды. Ниже представлены минимальные будущие арендные платежи:

	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Менее 1 года	2 730	3 078
От 1 до 5 лет	348	348
После 5 лет	348	348
Итого обязательств по операционной аренде	3 426	3 774

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости.

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 значительно меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Помимо уровня кредитоспособности на вероятную оценку затрат, необходимых для урегулирования обязательства, также влияет срок, оставшийся до погашения этого обязательства. Банк контролирует этот срок, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Общая сумма неиспользованных обязательств кредитного характера не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

27. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ И ПРОЧИМИ РИСКАМИ

Банковская деятельность неразрывно связана с присущими ей рисками, что влечет за собой необходимость их анализа, оценки, принятия и управления. Целью Банка является обеспечение эффективного управления банковскими рисками, т.е. минимизация негативных последствий от реализации неблагоприятного события в операционной деятельности Банка, в процессах управления активами и пассивами, в процессе реализации бизнес-стратегий, следствием которых являются получение прямых или косвенных потерь, потери ликвидности или стоимости капитала Банка, связанная с внутренними и внешними факторами неопределенности, влияющими на деятельность Банка.

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, валютный, процентный риски, риск ликвидности), операционных, правовых, стратегических рисков и риска потери деловой репутации. Главной задачей управления рисками является определение приемлемого уровня риска и дальнейшее управление им в рамках установленных лимитов. Управление операционным и правовым риском должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

Сведения о структуре и организации работы органов управления, коллегиальных органов и подразделений, осуществляющих управление рисками:

Наблюдательный Совет

- определение и утверждение политики по управлению рисками и капиталом;
- обеспечение создания организационной структуры, соответствующей основным принципам управления рисками;
- утверждение внутренних документов, регламентирующих управление рисками;
- оценка эффективности управления рисками;
- контроль деятельности исполнительных органов Банка в области управления рисками;
- рассмотрение отчетов об уровне и состоянии управления рисками.

Правление

- утверждение внутренних документов по вопросам деятельности Банка;
- распределение полномочий и ответственности по управлению банковскими рисками;
- установление лимитов (ограничений) на проводимые Банком операции;
- утверждение лимитов показателей используемых для мониторинга банковских рисков;
- рассмотрение отчетов предоставляемых Отделом анализа и управления рисками, Службой внутреннего контроля;

Председатель Правления

- текущее управление рисками и капиталом;
- рассмотрение информации о потенциальном изменении уровня рисков;
- обеспечение участия во внутреннем контроле всех служащих Банка в соответствии с их должностными обязанностями;
- осуществление контроля за установленными между структурными подразделениями Банка порядком взаимодействия, обмена информацией и предоставлением отчетности;
- организация системы внутреннего контроля;
- организация выполнения решений органов управления Банка.

Руководители структурных подразделений

организация управления рисками в структурных подразделениях Банка, в рамках полномочий, определенных внутренними документами Банка.

Отдел анализа и управления рисками

- реализация правил и процедур управления банковскими рисками и капиталом;
- мониторинг и измерение банковских рисков;
- контроль за соблюдением установленных лимитов банковских рисков;
- мониторинг и расчет уровня капитала и нормативов достаточности капитала;
- качественная и количественная оценка (измерение) отдельных видов рисков, в соответствии с внутренними документами Банка;
- подготовка и предоставление Наблюдательному Совету и Правлению Банка отчетов об уровне риска, разработка рекомендаций, направленных на изменение уровня и структуры банковских рисков.

Служба внутреннего контроля

- выявление комплаенс-риска;
 - учет и анализ событий, связанных с регуляторным риском;
- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
 - мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
 - доведение информации о выявленных рисках до Правления и Наблюдательного Совета Банка;
 - выявление конфликтов интересов в деятельности кредитной организации и ее служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
 - информирование сотрудников банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском.

Служба внутреннего аудита

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля;
- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками;
- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования;
- проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- проверка деятельности службы внутреннего контроля, отдела анализа и управления рисками и других подразделений Банка по вопросам соблюдения процедур управления банковскими рисками.

Основные принципы управления рисками закреплены во внутренних нормативных документах Банка, разработанных в соответствии с требованиями Банка России.

Кредитный риск.

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

кредитным рискам, суть которых заключается в том, что у Банка могут возникнуть убытки вследствие неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

В структуру кредитного риска входят:

- риск конкретного заемщика-контрагента (кредитный риск на индивидуальном уровне);
- риск портфеля (кредитный риск на портфельном уровне).

Управление кредитным риском осуществляется на индивидуальном и портфельном уровне.

Индивидуальный уровень представляет собой мониторинг, оценку и снижение рисков конкретного кредита. Мониторинг кредитного риска в разрезе отдельного заемщика, на протяжении всего периода пользования кредитом – с момента выдачи до момента полного погашения, осуществляют сотрудники Управления кредитования.

Портфельный уровень предполагает оценку рисков совокупного кредитного риска, его качества, концентраций, динамики и т.д. Основной целью анализа кредитного портфеля в целом по Банку является оценка качества кредитного портфеля и определения факторов риска, присущих группам заемщиков, отраслям, кредитным продуктам, а также оценка иных факторов, которые могут повлиять на качество активов Банка. Мониторинг кредитного риска в целом по кредитному портфелю Банка на постоянной основе осуществляет Отдел анализа и управления рисками.

Основными элементами управления кредитным риском являются лимитирование и резервирование.

Для снижения рисков в обеспечение большинства кредитов Банк принимает залоги, поручительства или другие виды обеспечения. Основными требованиями к обеспечению являются ликвидность предмета залога и платежеспособность гаранта (поручителя). Риск обеспечения контролируется ежеквартально.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в балансе.

В целях обеспечения адекватной оценки рисков методология кредитования, процедуры оформления кредитов, методики оценки кредитного риска, применяемые Банком, постоянно совершенствуются с учетом изменений рыночных условий, нормативной базы, а также накопленной статистики.

Анализ финансовых активов по кредитному качеству приведен в примечаниях к финансовой отчетности по соответствующим активам.

Риск ликвидности.

Риск ликвидности – риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации или недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям.

Риск ликвидности определяется как риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Оценка риска ликвидности осуществляется путем мониторинга разрывов ликвидности, структуры ресурсов вложений, коэффициентный анализ.

Контроль ликвидности осуществляется на постоянной основе. Ежедневно осуществляется расчет и анализ показателей мгновенной, текущей, долгосрочной ликвидности.

На случай ухудшения ликвидности в Банке определены процедура принятия решения по антикризисному управлению ликвидностью. Кроме того, разработан план действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности Банка в случае возникновения непредвиденных обстоятельств.

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

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 31 декабря 2016 года данный коэффициент составил 22,6% при установленном минимальном значении 15% (на 31 декабря 2015 года - 17,92%);

- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств до востребования и сроком до 30 дней. На 31 декабря 2016 года данный коэффициент составил 111,6% при установленном минимальном значении 50% (на 31 декабря 2015 года – 105,02%);

- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение кредитных требований с оставшимся сроком до погашения свыше года к сумме собственных средств и обязательств свыше года. На 31 декабря 2016 года данный коэффициент составил 107,2% при установленном максимальном значении 120% (на 31 декабря 2015 года – 55,19%).

Приведенные далее таблицы показывают распределение обязательств по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют собой контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы отчета о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода.

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств Банка по срокам гашения по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Всего
Средства клиентов	2 800 052	485 277	745 073	13 188	4 043 590
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	2 800 052	485 277	745 073	13 188	4 043 590

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств Банка по срокам гашения по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Всего
Средства клиентов	2 945 199	401 489	752 293	2 159	4 101 140
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	2 945 199	401 489	752 293	2 159	4 101 140

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) 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.

2016	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Всего
Финансовые активы:						
Денежные средства и их эквиваленты	3 412 527	0	0	0	0	3 412 527
Обязательные резервы на счетах в Банке России	30 482	0	0	0	0	30 482
Средства в других банках	194 623		0	6 253	0	200 876
Кредиты и дебиторская задолженность	184 046	3 717	92 658	299 118		579 539
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
Прочие финансовые активы	2 105	0	0	0	0	2 105
Итого финансовые активы	3 823 783	3 717	92 658	305 371	0	4 225 529
Финансовые обязательства						
Средства других банков	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	2 800 052	485 277	745 073	13 188	0	4 043 590
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
Субординированные депозиты	0	0	0	0	0	0
Прочие финансовые обязательства	0	18 945	0	0	0	18 945
Итого финансовые обязательства	2 800 052	504 222	745 073	13 188	0	4 062 535
Чистый разрыв ликвидности	1 023 731	-500 505	-652 415	292 183	0	162 994

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

2015	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Всего
Финансовые активы:						
Денежные средства и их эквиваленты	3 458 795	0	0	0	0	3 458 795
Обязательные резервы на счетах в Банке России	22 495	0	0	0	0	22 495
Средства в других банках	288 303	0	0	6 253	0	294 556
Кредиты и дебиторская задолженность	199 233	89 444	100 666	93 451		482 794
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
Прочие финансовые активы	1 989	0	0	0	0	1 989
Итого финансовые активы	3 970 814	89 444	100 666	99 704	0	4 260 629
Финансовые обязательства						
Средства других банков	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	2 933 102	413 586	752 293	2 159	0	4 101 140
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
Субординированные депозиты	0	0	0	0	0	0
Прочие финансовые обязательства	0	14 490	0	0	0	14 490
Итого финансовые обязательства	2 933 102	428 076	752 293	2 159	0	4 115 630
Чистый разрыв ликвидности	1 037 713	-338 632	-651 627	97 545	0	144 999

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, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск несения 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 официальных курсов Банка России.

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

Рыночный риск.

Рыночный риск – это возможность возникновения у Банка финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют, котировок ценных бумаг, процентных ставок. Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Банк разделяет рыночный риск на следующие составляющие: процентный риск, валютный риск,

прочий ценовой риск.

Оценка процентного и прочего ценового риска осуществляется ответственными сотрудниками Банка ежемесячно.

Валютный риск.

Банк подвержен валютному риску, который представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах.

Банк 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.

Сумма всех открытых валютных позиций превышает предельное значение, установленное Центральным банком РФ, и составляет 110,8%. Превышение происходит по одной валюте – гривне, которая для Банка ранее являлась национальной валютой баланса. Принимая во внимание, что для Банка изменилась методика расчета лимитов открытых валютных позиций (с методики, установленной Национальным банком Украины, на методику, установленную Банком России), Банку были установлены контрольные значения лимитов открытой валютной позиции в украинских гривнах, а также лимитов балансирующих позиций и суммы всех длинных (коротких) открытых позиций в отдельных иностранных валютах (в случае если указанные превышения обусловлены величиной позиции по украинской гривне) в соответствии с порядком, предусмотренным п.3.3 Инструкции Банка России от 15.07.2005 № 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями», на срок до 01.01.2016 года.

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на 31 декабря 2016 года:

31 декабря 2016 г.				
	Финансовые активы	Финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Чистая балансовая позиция
Рубли	3 712 450	3 697 106	0	15 344
Гривны	220 463	137 360	0	83 103
Доллары США	252 578	183 398	0	69 180
Евро	39 221	25 727	0	13 494
Прочие	817	0	0	817
Итого	4 225 529	4 043 591	0	181 939

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на 31 декабря 2015 года:

31 декабря 2015 г.				
	Финансовые активы	Финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Чистая балансовая позиция
Рубли	3 593 856	3 749 724	0	-155 868
Гривны	301 758	139 315	0	162 443
Доллары США	319 120	186 009	0	133 111
Евро	45 895	26 058	0	19 837

Прочие	0	34	0	-34
Итого	4 260 629	4 101 140	0	159 489

В таблицах далее представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными. Отрицательная сумма в таблице отражает чистое потенциальное уменьшение в отчете о прибылях и убытках или в капитале, а положительная сумма отражает чистое потенциальное увеличение.

31 декабря 2016 г.

	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на собственный капитал
Укрепление гривны на 10%	6 419	6 419
Ослабление гривны на 10%	-6 419	-6 419
Укрепление доллара США на 10%	8 722	8 722
Ослабление доллара США на 10%	-8 722	-8 722
Укрепление евро на 10%	-2 561	-2 561
Ослабление евро на 10%	2 561	2 561
Укрепление прочих на 10%	0	0
Ослабление прочих на 10%	0	0

31 декабря 2015 г.

	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на собственный капитал
Укрепление гривны на 10%	16 244	16 244
Ослабление гривны на 10%	-16 244	-16 244
Укрепление доллара США на 10%	13 311	13 311
Ослабление доллара США на 10%	-13 311	-13 311
Укрепление евро на 10%	1 984	1 984
Ослабление евро на 10%	-1 984	-1 984
Укрепление прочих на 10%	-3	-3
Ослабление прочих на 10%	3	3

Риск процентной ставки.

Процентный риск – это риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, обязательствам и внебалансовым инструментам Банка. Основными источниками процентного риска в Банке могут являться:

– несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств;

– несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам.

Колебания рыночных процентных ставок могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или приводить к возникновению убытков. 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.

При определении уровня процентных ставок Банком учитываются соотношение спроса и предложения на финансовых рынках, государственное регулирование уровня процентных ставок,

темпы инфляции, система налогообложения. Формирование процентных ставок в Банке основывается на следующих принципах:

- спрос и предложение на кредитные ресурсы;
- необходимость обеспечения уровня достаточной процентной маржи;
- величина процентной ставки по привлеченным средствам определяется сроком хранения, суммой и валютой денежных средств, потребностью Банка в денежных средствах;
- величина процентной ставки по размещенным средствам определяется сроком размещения и валютой денежных средств;
- уровень процентных ставок по активным операциям всегда выше их величины по пассивным операциям с целью исключения процентного риска.

Руководство Банка ожидает, что сроки погашения процентных обязательств, реализации процентных активов не будут значительно отличаться от сроков, отраженных в таблице сроков погашения денежных активов и обязательств, приведенной ниже. С целью снижения чувствительности к изменению процентных ставок Банк диверсифицирует портфель активов по ставкам и срокам.

На практике, процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров по активам, пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией. С учетом вышеизложенных обстоятельств, по мнению руководства, Банк несет незначительный процентный риск.

В таблице далее приведен анализ эффективных процентных ставок в разрезе валют по видам основных финансовых инструментов.

	31 декабря 2016 г.				31 декабря 2015 г.			
	Рубли	Гривны	Доллары США	Евро	Рубли	Гривны	Доллары США	Евро
Финансовые активы								
Денежные средства и их эквиваленты	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
Обязательные резервы на счетах в Банке России	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
Средства в других банках:	9,90%	0,00%	0%	0%	0%	0%	2%	0%
Кредиты и дебиторская задолженность	17,68%	0%	0%	0%	17,78%	0%	0%	0%
Финансовые обязательства								
Средства других банков	0%	0%	0%	0%				
Средства клиентов:	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
- текущие счета	0%	0%	0%	0%				
- депозитные счета	7,78%	0,01%	1,29%	0,71%	7,93%	0,01%	2,14%	1,88%
Выпущенные долговые ценные бумаги	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
Субординированные депозиты	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%

Операционный риск.

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате нарушения функционирования систем внутреннего контроля, сбоя в работе систем электронной обработки

данных, ошибочных либо намеренных неправомерных действий персонала, форс-мажорных обстоятельств. Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска.

Банк как кредитная организация Российской Федерации работает с августа 2014 года и не имела ранее базы для расчета операционного риска

В целях минимизации операционного риска, а также исключения возможных потерь в Банке на постоянной основе осуществляется сбор данных о внутренних и внешних факторах операционного риска. На основании полученной информации формируется аналитическая база данных. Мониторинг операционного риска осуществляется руководителями структурных подразделений.

Правовой риск.

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

В целях снижения правового риска Банк разрабатывает формы договоров, заключаемых с контрагентами Банка.

Выявление и оценка уровня правового риска осуществляется на постоянной основе путем ведения базы данных.

Управление правовым риском осуществляется путем унификации нормативной и договорной базы Банка, выработки рекомендаций правового характера по вопросам деятельности Банка.

Географический риск.

Далее представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2016 года:

	31.12.2016	Российская Федерация	Страны СНГ	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	3 412 527	3 412 527	0	3 412 527
Обязательные резервы на счетах в Банке России	30 482	30 482	0	30 482
Средства в других банках	200 876	1 445	199 431	200 876
Кредиты и дебиторская задолженность	579 539	420 543	158 996	579 539
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	916	0	0	916
Инвестиционное имущество	4 435	4 435		4 435
Основные средства и нематериальные активы	170 844	170 844		170 844
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 167	0	1 167	1 167
Текущие требования по налогу на прибыль	0	0	0	0
Отложенный налоговый актив	7 013	7 013	0	7 013
Прочие активы	7 137	7 137	0	7 137
Итого активов	4 414 936	4 054 426	359 594	4 414 936

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Средства других банков	0	0	0	0
Средства клиентов	4 043 590	4 043 590	0	4 043 590
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0
Субординированные депозиты	0	0	0	0
Прочие обязательства	18 945	18 945	0	18 945
Текущие обязательства по налогу на прибыль	5 917	5 917	0	5 917
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0
Итого обязательств	4 068 452	4 068 452	0	4 068 452
Чистая балансовая позиция		-14 026	359 594	346 484

Активы и обязательства (обычно) классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные средства и основные средства классифицировались в соответствии со страной их физического нахождения.

Далее представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2015 года:

	31.12.2015	Российская Федерация	Страны СНГ	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	3 458 795	3 458 795	0	3 458 795
Обязательные резервы на счетах в Банке России	22 495	22 495	0	22 495
Средства в других банках	294 556	2 658	291 898	294 556
Кредиты и дебиторская задолженность	482 794	265 680	217 114	482 794
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0
Инвестиционное имущество	9 078	9 078		9 078
Основные средства и нематериальные активы	162 023	162 023		162 023
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	18 794	601	18 193	18 794
Текущие требования по налогу на прибыль	0	0	0	0
Отложенный налоговый актив	15 273	15 273	0	15 273
Прочие активы	11 970	11 970	0	11 970
Итого активов	4 475 778	3 948 573	527 205	4 475 778
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков	0	0	0	0
Средства клиентов	4 101 140	4 101 140	0	4 101 140
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0
Субординированные депозиты	0	0	0	0
Прочие обязательства	14 490	14 490	0	14 490
Текущие обязательства по	14 619	14 619	0	14 619

налогу на прибыль				
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0
Итого обязательств	4 130 249	4 130 249	0	4 130 249
Чистая балансовая позиция		-181 676	527 205	345 529

Активы в странах ОЭСР представляют собой средства в Германии. Активы и обязательства в прочих странах представляют собой активы и обязательства по операциям с контрагентами в Российской Федерации и на Кипре (субординированный депозит).

28. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение рентабельности, достаточной для постоянного роста собственного капитала Банка. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка.

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

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и Базельского Соглашения (Базель III):

31 декабря 2016 г.	
Источники базового капитала	284 965
Суммы, вычитаемые из базового капитала	-14 417
Источники добавочного капитала	0
Основной капитал, итого	270 548
Дополнительный капитал	75 936
Итого собственные средства	346 484

По состоянию на 31 декабря 2016 года норматив достаточности капитала (Н1.0) составлял 13,3% при минимальном значении норматива 8% (на 31 декабря 2015 – 12,1%).

По состоянию на 31 декабря 2016 года норматив достаточности базового капитала (Н1.1) составлял 10,4% при минимальном значении норматива 4,5% (на 31 декабря 2015 – 9,4%).

По состоянию на 31 декабря 2016 года норматив достаточности основного капитала (Н1.2) составлял 10,4% при минимальном значении норматива 6% (на 31 декабря 2015 – 9,4%).

29. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

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

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости следует применять профессиональные суждения.

Справедливая стоимость определяется как цена, по которой инструмент может быть обменен в рамках текущей операции между заинтересованными сторонами, желающими заключить сделку на рыночных условиях, за исключением вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Поскольку для большей части финансовых инструментов Банка не существует ликвидного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять, исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Несмотря на то, что при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях.

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

Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках. Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости, в случае необходимости производится корректировка с целью отражения изменения требуемого кредитного спреда с момента их первоначального признания. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ этих ставок представлен далее:

	31 декабря 2016 г.				31 декабря 2015 г.			
	Рубли	Гривны	Доллары США	Евро	Рубли	Гривны	Доллары США	Евро
Средства в других банках	9,90%	0%	0%	0%	0%	0%	2%	0%
Кредиты и дебиторская задолженность	17,68%	0%	0%	0%	17,78%	0%	0%	0%

По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности на конец отчетного периода 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении (обязательства, подлежащие погашению по требованию) рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства. Используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска Банка, а также от валюты и срока погашения инструмента контрагента. Анализ ставок представлен далее:

	31 декабря 2016 г.				31 декабря 2015 г.			
	Рубли	Гривны	Доллары США	Евро	Рубли	Гривны	Доллары США	Евро
Средства других банков	0%	0%	0%	0%	0%	0%	2%	0%
Средства клиентов:	0%	0%	0%	0%				
- текущие счета	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
- депозитные счета	7,78%	0,01%	1,29%	0,71%	7,93%	0,01%	2,14%	1,88%

	31 декабря 2016 г.				31 декабря 2015 г.			
	Рубли	Гривны	Доллары США	Евро	Рубли	Гривны	Доллары США	Евро
Выпущенные долговые ценные бумаги	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
Субординированные депозиты	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%

Как правило, за период существования обязательств рыночные процентные ставки не претерпевают существенных изменений. По состоянию на 31 декабря 2016 года внутренние эффективные ставки по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости, приведенные в настоящем Примечании, практически не отличались от рыночных (на 31 декабря 2015 года: не отличались).

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года справедливая стоимость следующих финансовых активов и обязательств была оценена на основании моделей оценки, использующих доступную рыночную информацию: денежные средства и их эквиваленты, обязательные резервы на счетах в Банке России, средства в других банках, кредиты и дебиторская задолженность, средства клиентов, выпущенные ценные бумаги, субординированные депозиты.

30. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

К операциям со связанными сторонами относятся операции с акционерами, владеющими более 5 % акций, членами Наблюдательного совета, Правления, главным бухгалтером и его заместителями, которые в силу своего служебного положения способны влиять на принятие решений (ключевой управленческий персонал).

Ниже указаны остатки по статьям отчета о финансовом положении по операциям со связанными сторонами Банка в 2016 году:

Статьи отчета о финансовом положении	Сумма, тыс. руб.
Кредиты и дебиторская задолженность	56 720
Резерв под возможное обесценение	(1 566)

Виды доходов и расходов	Сумма, тыс. руб.
Заработная плата и прочие краткосрочные выплаты	(8 330)

Ключевой управленческий персонал – это лица, облеченные полномочиями и ответственностью в вопросах планирования, руководства и контроля за деятельностью организации.

Ниже указаны остатки по статьям отчета о финансовом положении по операциям со связанными сторонами Банка в 2015 году:

Статьи отчета о финансовом положении	Сумма, тыс. руб.
Кредиты и дебиторская задолженность	53 995
Резерв под возможное обесценение	(433)

Виды доходов и расходов	Сумма, тыс. руб.
Процентные расходы	(23)
Заработная плата и прочие краткосрочные выплаты	(7 864)

31. ВЛИЯНИЕ ОЦЕНОК И ДОПУЩЕНИЙ НА ФИНАНСОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

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

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности.

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

Налог на прибыль

Банк является налогоплательщиком. Профессиональные суждения необходимы при определении резерва для налога на прибыль. По многим сделкам и расчетам окончательное определение уплачиваемого налога невыполнимо в рамках обычной деятельности.

Признание отложенного налогового актива.

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в бухгалтерском балансе. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном Банком, и результатах его экстраполяции. По состоянию на 31 декабря 2016 Банком был признан совокупный налоговый актив в размере 7 013 тыс. руб.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами.

В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39 финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.

Принцип непрерывно действующей организации.

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