



ПАО «БЕСТ ЭФФОРТС БАНК»

Финансовая отчетность

по состоянию на 31 декабря 2016 года и за 2016 год

Содержание

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ О ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ «БЕСТ ЭФФОРТС БАНК» (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) ЗА 2016 ГОД	3
ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА 2016 ГОД	9
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА	10
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА 2016 ГОД	11
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА ЗА 2016 ГОД	12
1. ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА И ЗА 2016 ГОД	13
2. ПРИНЦИПЫ СОСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	14
3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	15
4. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ	29
5. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ	29
6. КОМИССИОННЫЕ РАСХОДЫ	29
7. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИЙ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ	29
8. (СОЗДАНИЕ) ВОССТАНОВЛЕНИЕ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ	29
9. ПРОЧИЕ ОБЩЕХОЗЯЙСТВЕННЫЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ	30
10. РАСХОД ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ	30
11. ДЕНЕЖНЫЕ И ПРИРАВНЕННЫЕ К НИМ СРЕДСТВА	32
12. СРЕДСТВА В БАНКАХ И ДРУГИХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТАХ	32
13. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО СДЕЛКАМ «РЕПО»	33
14. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ	33
15. КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ КЛИЕНТАМ	33
16. ПРОЧИЕ АКТИВЫ	37
17. КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО СДЕЛКАМ «РЕПО»	37
18. ТЕКУЩИЕ СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ КЛИЕНТОВ	38
19. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	38
20. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	38
21. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ	38
22. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ	39
23. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ И ДОСТАТОЧНОСТЬ КАПИТАЛА	51
24. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА	52
25. ОПЕРАЦИОННАЯ АРЕНДА	52
26. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	53
27. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	54
28. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ И УЧЕТНЫЕ КЛАССИФИКАЦИИ	56
29. ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ	59
30. ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ	60

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

о финансовой отчетности

«Бест Эффортс Банк»

(публичное акционерное общество»)

за 2016 год

МОСКВА
2017

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**АКЦИОНЕРАМ****«Бест Эффортс Банк»****(публичное акционерное общество)****Мнение**

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности «Бест Эффортс Банк» (публичное акционерное общество) (ОГРН 1037700041323, строение 1, дом 38, улица Долгоруковская, Москва, 127006), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года, отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности, состоящих из краткого изложения основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение «Бест Эффортс Банка» (публичное акционерное общество) по состоянию на 31 декабря 2016 года, а также финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с требованиями независимости, применяемыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Российской Федерации, и Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита - это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 02 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (с изменениями и дополнениями).

Руководство Бест Эффортс Банка» (ПАО) 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 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита финансовой отчетности Банка за 2016 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 01 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

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

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

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2016 года, результаты финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и 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:

- 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, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;
- 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;
- наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2016 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

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

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.

Прочие сведения

Мы констатируем, что Банком после отчетной даты были проведены необходимые мероприятия по совершенствованию системы внутреннего контроля. Реализация этих мероприятий оказывает существенное влияние на вывод об отсутствии неопределенности в оценке деятельности Банка, в связи с чем аудитором были проведены дополнительные процедуры в соответствии с МСА 560.

Ответственность руководства и членов совета директоров аудируемого лица за финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены Совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой финансовой отчетности аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и

считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита.

Кроме того, мы выполняем следующее:

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств - вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- д) проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;

Мы осуществляем информационное взаимодействие с руководством аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем членам Совета директоров аудируемого лица заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях - о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения руководства аудируемого лица, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Руководитель сектора аудита кредитных организаций Департамента аудиторских услуг АО «АКГ «РБС»,
действующий на основании доверенности
№ 07 от 09 января 2017 года
(кв. аттестат № 01-000319 от 26.12.2011
на неограниченный срок)



Е. В. Пелевина

Аудиторская организация:

Акционерное Общество «Аудиторско-консультационная группа «Развитие бизнес-систем»,
ОГРН 1027739153430,
127018, город Москва, улица Сущевский вал, дом 5, строение 3,
член саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество»,
ОРНЗ 11206027697.

«11» апреля 2017 года, кроме даты в отношении информации, содержащейся в разделе «Прочие сведения», датой которой является 15.05.2017 – дата завершения аудиторских процедур в отношении оценки и тестирования изменений, внесенных в систему внутреннего контроля.

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА 2016 ГОД

(в тысячах российских рублей)

	Примечания	2016 год	2015 год
Процентные доходы	4	181 545	195 237
Процентные расходы	4	(122 809)	(159 631)
Чистый процентный доход		58 736	35 606
Комиссионные доходы	5	168 639	78 567
Комиссионные расходы	6	(91 588)	(36 830)
Чистый комиссионный доход		77 051	41 737
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		7 980	1 762
Доход от досрочного погашения выпущенных долговых обязательств		-	-
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	7	157 722	109 376
Прочие доходы		2 305	1 727
Операционные доходы		303 794	190 208
(Создание) восстановление резервов под обесценение	8	(27 034)	760
Прочие общехозяйственные и административные расходы	9	(161 082)	(123 604)
Прибыль до вычета налога на прибыль		115 678	67 364
Расход по налогу на прибыль	10	(25 740)	(12 612)
Прибыль за год		89 938	54 752
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль			
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:			
- чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		31 962	1 912
- чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка		(6 384)	(1 410)
Прочий совокупный (убыток) доход за вычетом налога на прибыль		25 578	502
Всего совокупного дохода за год		115 516	55 254
Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию (в российских рублях на акцию)	30	1,59	0,97

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Настоящая финансовая отчетность была одобрена Правлением Банка 11 апреля 2017 года и подписана от его имени:

Ионова И.Б.

Председатель Правления



Григоренко Л.С.

Главный бухгалтер

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

(в тысячах российских рублей)

	Примечания	2016 год	2015 год
АКТИВЫ			
Денежные и приравненные к ним средства	11	1 845 871	1 843 678
Обязательные резервы в ЦБ РФ		28 636	11 609
Средства в банках и других финансовых институтах	12	210 452	289 427
Дебиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	13	1 462 841	1 107 001
Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	29	17 540	10 563
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:			
- находящиеся в собственности Банка	14	834 976	961 733
- обремененные залогом по сделкам "РЕПО"	14	234 923	204 906
Кредиты, выданные клиентам	15	14 320	43 063
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		1 672	22 526
Основные средства		45 683	3 546
Нематериальные активы		9 932	10 734
Прочие активы	16	6 076	5 792
Всего активов		4 712 922	4 514 578
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	29	7 409	16 097
Счета банков и других финансовых институтов		636	-
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	17	630 458	1 022 866
Текущие счета и депозиты клиентов	18	2 772 975	2 285 470
Выпущенные долговые обязательства	19	-	27 749
Отложенные налоговые обязательства		195	-
Прочие обязательства	20	33 408	14 598
Всего обязательств		3 445 081	3 366 780
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	21	702 762	702 762
Добавочный капитал		685 811	685 811
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		212	(25 366)
Накопленные убытки		(120 944)	(215 409)
Всего капитала		1 267 841	1 147 798
Всего обязательств и собственного капитала		4 712 922	4 514 578

Отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Настоящая финансовая отчетность была одобрена Правлением Банка 11 апреля 2017 года и подписана от его имени:

Ионова И.Б.

Председатель Правления



[ПЕЧАТЬ]

Григоренко Л.С.

Главный бухгалтер

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА 2016 ГОД

(в тысячах российских рублей)

Примечания	2016 год	2015 год
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы полученные	192 986	214 798
Процентные расходы выплаченные	(131 524)	(156 508)
Комиссионные доходы полученные	168 639	78 267
Комиссионные расходы выплаченные	(91 521)	(36 660)
Чистые поступления по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	1 762
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	489 707	(145 933)
Прочие доходы полученные	677	1 727
Прочие общехозяйственные и административные расходы и расходы на персонал уплаченные	(144 993)	(117 147)
(Увеличение) уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы в ЦБ РФ	(17 027)	(131)
Средства, выданные банкам и другим финансовым институтам	27 240	(284 489)
Дебиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	(355 741)	(1 101 665)
Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	10 563	11 171
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	105 065	1 027 471
Кредиты, выданные клиентам	27 090	45 112
Прочие активы	(3 277)	(2 548)
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств		
Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	(16 097)	(529)
Счета банков и других финансовых институтов	834	(11)
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	(392 107)	(425 742)
Текущие счета и депозиты клиентов	607 251	1 526 321
Выпущенные долговые обязательства	(18 464)	-
Прочие обязательства	13 311	133
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	472 612	635 399
Налог на прибыль уплаченный	(4 691)	578
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности	467 921	635 977
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(47 199)	(5 103)
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности	(47 199)	(5 103)
Чистое увеличение денежных и приравненных к ним средств	420 722	630 874
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств	(418 529)	274 987
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало года	1 843 678	937 817
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец года	1 845 871	1 843 678

11

Отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Настоящая финансовая отчетность была одобрена Правлением Банка 11 апреля 2017 года и подписана от его имени:

Ионова И.Б.

Григоренко Л.С.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА ЗА 2016 ГОД

(в тысячах российских рублей)

	Акционерный капитал	Добавочный капитал	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль (накопленные убытки)	Всего
Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	702 762	685 811	(25 868)	(270 161)	1 092 544
Всего совокупного дохода					
Прибыль за год	-	-	-	54 752	54 752
Прочий совокупный доход					
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом отложенного налога на прибыль	-	-	1 912	-	1 912
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переведенное в состав прибыли или убытка, за вычетом отложенного налога на прибыль	-	-	(1 410)	-	(1 410)
Всего прочего совокупного дохода	-	-	502	-	502
Всего совокупного дохода за год	-	-	502	54 752	55 254
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	702 762	685 811	(25 366)	(215 409)	1 147 798
Всего совокупного дохода					
Прибыль за год	-	-	-	89 938	89 938
Прочий совокупный доход					
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом отложенного налога на прибыль	-	-	31 962	-	31 962
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переведенное в состав прибыли или убытка, за вычетом отложенного налога на прибыль	-	-	(6 384)	-	(6 384)
Всего прочего совокупного убытка	-	-	25 578	-	25 578
Всего совокупного дохода за год	-	-	25 578	89 938	115 516
Невостребованные дивиденды	-	-	-	4 527	4 527
Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 года	702 762	685 811	212	(120 944)	1 267 841

Отчет об изменениях капитала должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Настоящая финансовая отчетность была одобрена Правлением Банка 11 апреля 2017 года и подписана от его имени:

Ионова И.Б.

Г-жа Григоренко Л.С.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

1. ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА И ЗА 2016 ГОД

ВВЕДЕНИЕ

Организационная структура и деятельность

ПАО «Бест Эффортс Банк» (далее – «Банк») создан по решению учредителей 3 октября 1990 года в форме открытого акционерного общества. Место нахождения Банка город Москва, улица Долгоруковская, дом 38, строение 1. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») и осуществляется на основании лицензии № 435.

По состоянию на 1 января 2017 года Банк контролируется Ассоциацией участников финансового рынка «Некоммерческое партнерство развития финансового рынка РТС». Ассоциация участников финансового рынка «Некоммерческое партнерство развития финансового рынка РТС» является основанной на членстве некоммерческой организацией, учрежденной юридическими лицами для содействия ее членам в обеспечении эффективности функционирования финансовых рынков.

Банк является членом Ассоциации Некоммерческого Партнерства РТС, Национальной Ассоциации Участников Фондового Рынка, Ассоциации региональных банков России.

Рейтинговое агентство RAEX (Эксперт РА) повысило рейтинг кредитоспособности Банку до уровня А+(I). По рейтингу установлен стабильный прогноз, что означает высокую вероятность сохранения рейтинга в среднесрочной перспективе.

ПАО «Бест Эффортс Банк» было зарегистрировано на сайте Налогового управления США (The Internal Revenue Service (IRS)) в статусе «Участвующая иностранная финансовая организация» («a Participating Foreign Financial Institution») с присвоением номера регистрации (Global Intermediary Identification Number (GIIN)) (GIIN): B57WNA.99999.SL.643.

Налоговым управлением США (Internal Revenue Service, IRS) ПАО «Бест Эффортс Банк» присвоен идентификационный номер квалифицированного посредника (QI-EIN) 98-0242949. (IRS - государственный орган федерального правительства США, который занимается сбором налогов и контролирует соблюдение законодательства о налогообложении).

В рамках заключенных с IRS FATCA- и QI- соглашений, Банк ежегодно представляет отчетность в соответствии с требованиями законодательства США.

В марте 2016 года Банком принята новая редакция Положения о соблюдении ПАО «Бест Эффортс Банк» законодательства США о налогообложении иностранных счетов (FATCA).

Банк входит в государственную систему страхования вкладов в Российской Федерации с 26 августа 2005 года.

Банк не имеет филиалов и дочерних предприятий. По состоянию на 31 декабря 2016 года Банк имеет одно внутреннее структурное подразделение:

- дополнительный офис «Центральный»: 127006, город Москва, улица Долгоруковская, дом 38, строение 1.

Среднесписочная численность сотрудников по состоянию на 31 декабря 2016 года составляла 50 человека (31 декабря 2015 года: 43 человек).

Условия осуществления хозяйственной деятельности

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Законодательство Российской Федерации продолжает

совершенствоваться, но допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

В течение 2016 года ЦБ РФ проводил умеренно жесткую денежно-кредитную политику, направленную на замедление инфляции. При этом ЦБ РФ учитывал ситуацию в экономике и необходимость обеспечения финансовой стабильности. По итогам года инфляция составила 5,4 %, в среднем за год потребительские цены выросли на 7,1 % (в 2015 году – 12,9 % и 15,5 % соответственно).

Продолжается снижение активов банковского сектора. Совокупные активы банковского сектора за 2016 год сократились на 3,5 % до 80.1 трлн. рублей. Снижение активов сопровождалось в целом улучшением их структуры.

Качество кредитного портфеля улучшается – просроченная задолженность как по кредитам в рублях, так и по кредитам в валюте продолжает снижаться. Совокупный объем кредитов в экономике за 2016 год уменьшился на 6,9 %, в том числе кредиты нефинансовым организациям сократились на 9,5 %. Одновременно, кредиты физическим лицам за этот период увеличились на 1,1 %.

В источниках формирования ресурсной базы банков заметно повысилась роль вкладов физических лиц, темпы, роста которых в последние 3 месяца 2016 года показывали положительную динамику. За 2016 год объем вкладов физических лиц вырос на 4,2 %, а объем депозитов и средств на счетах организаций сократился на 10,1 %.

Резервы на возможные потери увеличились с начала года на 3,5 % или на 188 млрд. рублей. За аналогичный период 2015 года этот показатель увеличился на 33,4 % или на 1 352 млрд. рублей.

В 2016 году мировые финансовые рынки отличались разнонаправленными тенденциями, которые предопределялись серьезными изменениями в мировой политике. В частности, к таковым относятся как выход Великобритании из ЕС, так и выборы нового президента США. По итогам 2016 года, официальный курс доллара США к рублю снизился на 17%, до 60.6569 рублей за доллар США на 01.01.2017, курс евро к рублю – на 20%, до 63.8111 рублей за евро, стоимость бивалютной корзины понизилась на 18%, до 62.0763 рублей.

Банк России, учитывая ограниченный доступ российских компаний и банков на международные рынки капитала, в 2016 году продолжил рефинансировать кредитные организации в иностранной валюте для обеспечения устойчивого функционирования банковского сектора и сохранения стабильной ситуации на валютном рынке.

Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2. ПРИНЦИПЫ СОСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие МСФО во всех существенных аспектах.

Применяемые стандарты

Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - "МСФО").

Принципы оценки финансовых показателей

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

Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

Функциональной валютой Банка является российский рубль, который, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Банком операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность.

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

Все данные настоящей финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей.

Использование оценок и суждений

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

В Примечании 15 представлена информация в отношении наличия существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении положений учетной политики в части обесценения кредитов.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Далее изложены основные положения учетной политики, использованные при составлении данной финансовой отчетности.

Иностранная валюта

Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту Банка по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, или соответствующих требованиям операций хеджирования потоков денежных средств, отражаемых в составе прочего совокупного дохода.

Денежные и приравненные к ним средства

Денежные и приравненные к ним средства включают денежные средства, счета типа “Ностро” в ЦБ РФ, счета типа “Ностро” в прочих банках, краткосрочные депозиты в ЦБ РФ и краткосрочные депозиты в прочих банках, срок погашения которых не превышает трех месяцев с даты размещения. Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования.

Финансовые инструменты

Классификация

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые активы или обязательства, которые:

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными финансовыми инструментами (за исключением производных финансовых инструментов, созданных и фактически использующихся как инструменты хеджирования); либо
- являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Банк может определить финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, если выполняется одно из следующих условий:

- управление активами или обязательствами, их оценка и отражение во внутренних отчетах осуществляются на основе справедливой стоимости;
- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или
- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору.

Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие положительную справедливую стоимость, а также купленные опционные контракты отражаются в финансовой отчетности как активы. Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты отражаются в финансовой отчетности как обязательства.

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Производные финансовые инструменты и финансовые инструменты, в момент первоначального признания отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не реклассифицируются из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Если финансовые активы отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности, они могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или из категории финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данные активы в

обозримом будущем или до наступления срока их погашения. Прочие финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, только в редких случаях. Редкими случаями являются необычные единичные события, повторение которых в ближайшем будущем маловероятно.

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активном функционирующем рынке, за исключением тех, которые Банк:

- намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в момент первоначального признания определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- по которым Банк может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намерен и способен удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- Банк определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те производные финансовые активы, которые определяются в категорию имеющихся в наличии для продажи или не подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Признание финансовых инструментов

Финансовые активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении, когда Банк вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются на дату осуществления расчетов.

Оценка стоимости финансовых инструментов

Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделке, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

После первоначального признания финансовые активы, включая производные финансовые инструменты, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением:

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;

- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;

- инвестиций в долевыми инструментами, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности. Подобные инструменты отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости.

Амортизированная стоимость

Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства представляет собой стоимость, по которой финансовый актив или обязательство были оценены в момент первоначального признания, за вычетом выплат основной суммы задолженности, скорректированную на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной стоимостью и стоимостью в момент погашения, определенной с использованием метода эффективной процентной ставки, а также за вычетом убытка от обесценения. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной процентной ставки данного инструмента.

Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой стоимость, по которой актив может быть обменян (или обязательство может быть погашено) между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами по состоянию на дату определения стоимости.

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если котировки легкодоступны и отражают фактические и регулярные сделки между независимыми участниками рынка.

В случае если рынок для финансового инструмента не является активным, Банк определяет справедливую стоимость с использованием методов оценки. Методы оценки включают использование информации в отношении недавних сделок, совершенных между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами (в случае их наличия), ссылки на текущую справедливую стоимость аналогичных по существу инструментов, анализ дисконтированных потоков денежных средств, а также модели оценки стоимости опционов. Выбранные методы оценки максимально используют рыночные данные, как можно в меньшей степени основываются на специфических для Банка оценках, включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание при ценообразовании, а также соответствуют принятым в экономике подходам к ценообразованию финансовых инструментов. Данные, используемые в методах оценки, адекватно отражают прогнозируемую ситуацию на рынке и оценку факторов риска и доходности, присущих финансовому инструменту.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения, за исключением случаев, когда справедливая стоимость инструмента подтверждается путем сравнения с другими заключаемыми на рынке в то же время сделками с тем же инструментом (без каких-либо модификаций или комбинаций), данные в отношении которых доступны, или когда справедливая стоимость основана на методе оценки, где используемые переменные включают только данные рынков, информация

в отношении которых доступна. Если цена сделки представляет собой лучшее свидетельство справедливой стоимости при первоначальном признании, финансовый инструмент первоначально оценивается на основании цены сделки, и любые разницы, возникающие между данной ценой и стоимостью, изначально полученной в результате использования модели оценки, впоследствии отражаются соответствующим образом в составе прибыли или убытка в течение периода обращения инструмента, но не позднее момента, когда оценка полностью подтверждается доступными рыночными данными, или момента закрытия сделки.

Активы и длинные позиции оцениваются на основании цены спроса; обязательства и короткие позиции оцениваются на основании цены предложения. В случае если у Банка имеются взаимокompенсирующие позиции, для оценки таких позиций используются среднерыночные цены, и корректировка до цены спроса или предложения осуществляется только в отношении чистой открытой позиции в соответствии с конкретной ситуацией. Справедливая стоимость отражает кредитный риск в отношении инструмента и включает корректировки для учета кредитного риска Банка и контрагента, в случае если это необходимо. Оценки справедливой стоимости, полученные с использованием моделей, корректируются в отношении любых других факторов, таких как риск ликвидности или факторы неопределенности модели, если Банк полагает, что участник рынка, являющийся третьей стороной, может учитывать их для ценообразования при совершении сделки.

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыли или убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибыли или убытка;
- прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается как прочий совокупный доход в составе капитала (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи) до момента прекращения признания актива, когда накопленные прибыли или убытки, ранее отражавшиеся в составе капитала, переносятся в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

Прекращение признания

Банк прекращает признание финансового актива в тот момент, когда он теряет предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо когда он передает финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Банк ни передает, ни сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, но не сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Банком или сохранившаяся за ним, признается в качестве отдельного актива или обязательства в отчете о финансовом положении. Банк прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

Банк заключает сделки, по условиям которых передает признанные в отчете о финансовом положении активы, но при этом сохраняет за собой все или часть рисков и выгод, вытекающих из права собственности на переданные активы. При сохранении всех или практически всех рисков и выгод Банка не прекращает признавать переданные активы.

При совершении сделок, по условиям которых Банк не сохраняет за собой, но и не передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив, признание данного актива прекращается, если Банк потерял контроль над активом.

Если при передаче актива Банк сохраняет над ним контроль, он продолжает признавать актив в той степени, в которой он сохранил за собой участие в активе, определяемое как степень подверженности Банка изменениям его стоимости.

Банк списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

Сделки «РЕПО» и «обратного РЕПО»

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (далее – “сделки “РЕПО””), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченного залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами, включенные в состав кредиторской задолженности по сделкам “РЕПО”, отражаются в составе счетов и депозитов банков или текущих счетов и депозитов клиентов в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки “РЕПО” с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (далее – “сделки “обратного РЕПО””), включенные в состав дебиторской задолженности по сделкам “обратного РЕПО”, отражаются в составе кредитов, выданных банкам, или кредитов, выданных клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки “обратного РЕПО” с использованием метода эффективной процентной ставки.

Если активы, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи, продаются третьим сторонам, обязательство вернуть ценные бумаги отражается как обязательство, предназначенное для торговли, и оценивается по справедливой стоимости.

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты включают в себя сделки “своп”, срочные и фьючерсные сделки, сделки “спот” и опционы на процентные ставки, иностранную валюту, драгоценные металлы и ценные бумаги, а также любые комбинации вышеперечисленных инструментов.

Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения сделки и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Все производные финансовые инструменты отражаются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов незамедлительно отражаются в составе прибыли или убытка.

Производные финансовые инструменты могут быть встроены в другое договорное отношение (“основной договор”). Встроенные производные финансовые инструменты выделяются из основного договора и отражаются в финансовой отчетности как самостоятельные производные финансовые инструменты в том и только в том случае, если экономические характеристики и риски встроенного производного инструмента не находятся в тесной связи с экономическими характеристиками и рисками основного договора, если отдельный инструмент с теми же

самыми условиями, что и встроенный производный инструмент, соответствует определению производного инструмента, и если данный составной инструмент не оценивается по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Производные финансовые инструменты, встроенные в финансовые активы или финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли и убытка, из основного договора не выделяются.

Несмотря на то, что Банк осуществляет торговые операции с производными финансовыми инструментами в целях хеджирования рисков, указанные операции не отвечают критериям для применения правил учета операций хеджирования.

Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и отражаются в отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Основные средства

Собственные активы

Объекты основных средств отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

В случае если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

Арендованные активы

Аренда (лизинг), по условиям которой к Банку переходят практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируется как финансовый лизинг. Объекты основных средств, приобретенные в рамках финансового лизинга, отражаются в финансовой отчетности в сумме наименьшей из двух величин: справедливой стоимости или приведенной к текущему моменту стоимости минимальных лизинговых платежей на дату начала аренды за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам амортизация не начисляется. Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом.

- здания и неотделимые улучшения	от 10 до 50 лет
- мебель и оборудование	от 5 до 20 лет
- компьютеры и офисное оборудование	от 2 до 5 лет

Нематериальные активы

Приобретенные нематериальные активы отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимости соответствующего нематериального актива.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Сроки полезного использования нематериальных активов могут быть либо определенными, либо неопределенными. Нематериальные активы с определенным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования. Сроки полезного использования нематериальных активов варьируются от 3 до 5 лет.

Обесценение активов

Банк на конец каждого отчетного периода проводит оценку на предмет наличия объективных свидетельств обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае существования подобных свидетельств Банк оценивает размер любого убытка от обесценения.

Финансовый актив или группа финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания финансового актива (случай наступления убытка), и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат, допущенные заемщиком, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию финансового актива или группы финансовых активов на условиях, которые в любом другом случае Банк не рассматривала бы, признаки возможного банкротства заемщика или эмитента, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие наблюдаемые данные, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу.

Существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции в долевою ценную бумагу, имеющуюся в наличии для продажи, до стоимости ниже фактических затрат по данной ценной бумаге является объективным свидетельством обесценения.

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов и прочей дебиторской задолженности (далее - "кредиты и дебиторская задолженность"). Банк регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения. Кредит или дебиторская задолженность обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита или дебиторской задолженности, и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат, допущенные заемщиком, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию кредита или аванса на условиях, которые в любом другом случае Банк не рассматривал бы, признаки возможного банкротства заемщика или эмитента, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие наблюдаемые данные, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу.

Банк вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по кредитам и дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае если Банк определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, кредит включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения в составе группы активов на коллективной основе. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

В случае существования объективных доказательств наличия убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредита или дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту или дебиторской задолженности. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

В ряде случаев имеющаяся в наличии информация, необходимая для определения суммы убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, может быть ограничена или более не соответствовать текущим условиям и обстоятельствам. Подобное может иметь место в случае, если заемщик испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных заемщиков ограничен. В подобных случаях Банк использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения.

Все убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения.

В случае если взыскание задолженности по кредиту невозможно, кредит списывается за счет соответствующего резерва под обесценение кредитов. Такие кредиты (и любые соответствующие резервы под обесценение кредитов) списываются после того, как руководство определяет, что взыскание задолженности по кредитам невозможно, и были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности по кредитам.

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, включают некотируемые долевыми инструментами, включенные в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, которые не отражаются по справедливой стоимости, поскольку их справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью надежности. В случае наличия объективных признаков того, что подобные инвестиции обесценились, убыток от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью инвестиций и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных с использованием текущей рыночной нормы прибыли по аналогичным финансовым активам.

Все убытки от обесценения указанных инвестиций отражаются в составе прибыли или убытка и не подлежат восстановлению.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Убытки от обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки. Накопленный убыток, реклассифицируемый из состава прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка, представляет собой разницу между стоимостью приобретения за вычетом любых выплат основной суммы и амортизации и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения, ранее признанного в составе прибыли или убытка. Изменения резерва под обесценение, относящиеся к временной стоимости денег, отражаются в качестве компонента процентного дохода.

Существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции в долевою ценную бумагу, имеющуюся в наличии для продажи, до стоимости ниже фактических затрат по данной ценной бумаге является объективным свидетельством обесценения.

В случае если в последующем периоде справедливая стоимость обесцененной долговой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, возрастет, и увеличение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, убыток от обесценения восстанавливается, и восстановленная величина признается в составе прибыли или убытка. Однако любое последующее восстановление справедливой стоимости обесцененной долевою ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, признается в составе прочего совокупного дохода.

Нефинансовые активы

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в финансовой отчетности.

Резервы

Резерв отражается в отчете о финансовом положении в том случае, когда у Банка возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуется отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

Резерв под реструктуризацию признается в том периоде, когда Банк утверждает официальный подробный план реструктуризации и приступает к ее проведению или публично объявляет о предстоящей реструктуризации. Резерв под будущие операционные расходы не формируется.

Условные обязательства кредитного характера

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии, и предоставляет другие формы кредитного страхования.

Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Банк осуществлять определенные платежи, компенсирующие держателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента.

Обязательство по финансовой гарантии изначально признается по справедливой стоимости за вычетом связанных затрат по сделке и впоследствии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы, признанной изначально, за вычетом накопленной амортизации или величины резерва под возможные потери по данной гарантии. Резервы под возможные потери по финансовым гарантиям и другим обязательствам кредитного характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь и размеры таких потерь могут быть измерены с достаточной степенью надежности.

Обязательства по финансовым гарантиям и резервы по другим обязательствам кредитного характера включаются в состав прочих обязательств.

Обязательства по предоставлению кредитов не признаются в финансовой отчетности за исключением следующих:

- обязательств по предоставлению кредитов, которые Банк определяет в категорию финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в случае если у Банка имеется прошлый опыт продаж активов, приобретенных в связи обязательствами по предоставлению кредитов, вскоре после их возникновения, аналогичных обязательств по предоставлению кредитов, принадлежащих к тому же классу инструментов, которые рассматриваются как производные финансовые инструменты;
- обязательств по предоставлению кредитов, расчеты по которым осуществляются согласно договору в нетто-величине денежными средствами или посредством передачи или выпуска другого финансового инструмента;
- обязательств по предоставлению кредитов по ставке ниже рыночной.

Акционерный капитал

Акционерный капитал, внесенный до 1 января 2003 года, отражается по стоимости, скорректированной с учетом инфляции. Уставный капитал, внесенный после 1 января 2003 года, отражается по фактической стоимости.

Обыкновенные акции

Обыкновенные акции классифицируются как капитал. Затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций и опционов на акции, признаются как уменьшение капитала за вычетом любых налоговых эффектов.

Привилегированные акции

Привилегированные акции, которые не подлежат выкупу и по которым не обязательна выплата дивидендов, отражаются в составе капитала.

Выкуп собственных акций

В случае выкупа Банком собственных акций уплаченная сумма, включая затраты, непосредственно связанные с данным выкупом, отражается в финансовой отчетности как уменьшение капитала.

Дивиденды

Возможность Банком объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Российской Федерации.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

Налогообложение

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога за год и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с собственниками, отражаемым непосредственно на счетах капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

Текущий налог на прибыль рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за отчетный период с учетом ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные периоды.

Отложенный налог отражается в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенный налог не признается в отношении активов и обязательств, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую. Размер отложенного налога определяется в зависимости от способа, которым Банк предполагает реализовать или погасить балансовую стоимость своих активов или обязательств, с использованием ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату.

Требования по отложенному налогу отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер требований по отложенному налогу уменьшается в той степени, в которой не существует больше вероятности того, что будет получена соответствующая выгода от реализации налоговых требований.

Признание доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

Комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

Чистая прибыль по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, включает прибыли и убытки от продажи и изменения справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

Доход в форме дивидендов отражается в составе прибыли или убытка на дату объявления дивидендов.

Платежи по договорам операционной аренды признаются в составе прибыли или убытка за период равномерно на всем протяжении срока действия аренды. Сумма полученных льгот уменьшает общую величину расходов по аренде на протяжении всего срока действия аренды.

Сегментная отчетность

Стратегические бизнес-линии Банка, имеющие отдельные процедуры управления, ориентируются на различные группы клиентов и имеющуюся продуктовую специализацию. Глобальная бизнес-линия Банка ориентирована на инвестиционно-банковский бизнес и обслуживание клиентов - юридических лиц, относящихся к профессиональным участникам рынка ценных бумаг, для совершения всех видов операций на финансовых и валютных рынках, включая межбанковский рынок, целью которых является получение прибыли.

Подразделения Банка не являются самостоятельными бизнес-линиями, вовлеченными в иную коммерческую деятельность кроме банковской.

Преобладающий объем операций Банка и его активов находятся на территории Российской Федерации. Банк не имеет клиентов с выручкой превышающей 10% от общей выручки.

Представление сравнительных данных

Сравнительные данные были реклассифицированы в целях соответствия изменениям в представлении финансовой отчетности в текущем году.

Остатки на счетах брокера и средства для проведения операций на биржах в сумме 1 508 778 тыс. рублей были реклассифицированы из статьи «Денежные и приравненные к ним средства» в статью «Средства в банках и других финансовых институтах», в связи с наличием рисков создания резервов по данным остаткам по состоянию на 31 декабря 2016 года.

	2015 год (до пересмотра)	Корректировка	2015 год (пересмотрено)
Денежные и приравненные к ним средства	2 130 237	(286 559)	1 843 678
Средства в банках и других финансовых институтах	2 868	286 559	289 427

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2016 года и не применялись при подготовке данной финансовой отчетности. Из указанных нововведений следующие потенциально могут оказать влияние на отчет о финансовом положении Банка и представление отчетности. Банк планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», опубликованный в июле 2014 года, заменяет существующий МФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». МСФО (IFRS) 9 включает пересмотренное руководство в отношении классификации и оценки финансовых активов, включая новую модель ожидаемых кредитных убытков для оценки обесценения и новые общие требования по учету хеджирования. Также новый стандарт оставляет в силе руководство в отношении признания и прекращения признания

финансовых инструментов, принятое в МСФО (IAS) 39. МСФО (IFRS) 9 вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты и подлежит ретроспективному применению, за некоторыми исключениями. Разрешается досрочное применение стандарта. Банк не намерен применять данный стандарт досрочно. Банк находится в процессе оценки возможного влияния МСФО (IFRS) 9 на финансовую отчетность.

- МСФО (IFRS) 15 *«Выручка по договорам с покупателями»* устанавливает общую систему принципов для определения того, должна ли быть признана выручка, в какой сумме и когда. Стандарт заменяет действующее руководство в отношении признания выручки, в том числе МСФО (IAS) 11 *«Договоры на строительство»*, МСФО (IAS) 18 *«Выручка»* и разъяснение КРМФО (IFRIC) 13 *«Программы лояльности клиентов»*. основополагающий принцип нового стандарта состоит в том, что предприятие признает выручку, чтобы отразить передачу обещанных товаров или услуг покупателям в сумме, соответствующей возмещению, на которое предприятие, в соответствии со своими ожиданиями, получит право в обмен на эти товары или услуги. Новый стандарт предусматривает подробные раскрытия в отношении выручки, включает руководство по учету операций, которые ранее не рассматривались в полном объеме, а также улучшает руководство по учету соглашений, состоящий из многих элементов. МСФО (IFRS) 15 вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Разрешается досрочное применение стандарта. Банк не намерен применять данный стандарт досрочно. Банк находится в процессе оценки возможного влияния МСФО (IFRS) 15 на финансовую отчетность
- МСФО (IFRS) 16 *«Аренда»* заменяет действующее руководство в отношении учета аренды, включая МСФО (IAS) 17 *«Аренда»*, КРМФО (IFRIC) 4 *«Определение наличия в соглашении признаков договора аренды»*, Разъяснение ПКР (SIC) 15 *«Операционная аренда – стимулы»* и Разъяснение ПКР (SIC) 27 *«Анализ сущности сделок, имеющих юридическую форму аренды»*. Новый стандарт отменяет двойную модель учета, применяемую в настоящее время в учете арендатора. Данная модель требует классификацию аренды на финансовую аренду, отражаемую на балансе, и операционную аренду, учитываемую за балансом. Вместо нее вводится единая модель учета, предполагающая отражение аренды на балансе и имеющая сходство с действующим в настоящее время учетом финансовой аренды. Для арендодателей правила учета, действующие в настоящее время, в целом сохраняются – арендодатели продолжают классифицировать аренду на финансовую и операционную. МСФО (IFRS) 16 вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Разрешается досрочное применение стандарта при условии, что МСФО (IFRS) 15 *«Выручка по договорам с покупателями»* будет также применен. Банк не намерен применять данный стандарт досрочно. Банк находится в процессе оценки возможного влияния МСФО (IFRS) 16 на финансовую отчетность.

Следующие новые стандарты или поправки к стандартам, как ожидается, не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

- *«Проект по пересмотру требований к раскрытию информации»* (поправки к МСФО (IAS) 7 *Отчет о движении денежных средств*)
- Признание отложенных налоговых активов в отношении перенесенных на будущее неиспользованных налоговых убытков (поправки к МСФО (IAS) 12 *Налоги на прибыль*)
- Классификация и оценка операций с выплатами на основе акций (поправки к МСФО (IFRS) 2 *Выплаты на основе акций*)

Банк еще не анализировал возможное влияние этих изменений на его финансовую отчетность.

4. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ

	2016 год	2015 год
Процентные доходы		
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	111 788	144 115
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"	47 696	26 602
Денежные и приравненные к ним средства	17 548	21 306
Кредиты, выданные клиентам	4 513	3 214
	181 545	195 237
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(76 296)	(54 416)
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	(45 113)	(103 133)
Депозитные сертификаты и векселя	(1 400)	(2 082)
	(122 809)	(159 631)

5. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ

	2016 год	2015 год
Брокерские операции	156 189	67 261
Обслуживание и ведение банковских счетов	3 459	2 563
Выдача банковских гарантий	880	4 099
Прочие	8 111	4 644
	168 639	78 567

6. КОМИССИОННЫЕ РАСХОДЫ

	2016 год	2015 год
Брокерские операции	(71 654)	(32 994)
Операции с иностранной валютой	(13 187)	(1 009)
Расчетные операции	(1 869)	(1 268)
Прочие	(4 878)	(1 559)
	(91 588)	(36 830)

7. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИЙ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

	2016 год	2015 год
Прибыль (убыток) от сделок "спот" и производных инструментов	79 241	(88 428)
(Убыток) прибыль от переоценки финансовых активов и обязательств	(342 116)	261 392
Прибыль (убыток) от конверсионных операций с иностранной валютой	420 597	(63 588)
	157 722	109 376

8. (СОЗДАНИЕ) ВОССТАНОВЛЕНИЕ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ

	2016 год	2015 год
Средства в банках и других финансовых институтах (Примечание 12)	(20 868)	-
Кредиты, выданные клиентам (Примечание 15)	(1 512)	582
Прочие активы (Примечание 16)	(4 654)	178
	(27 034)	760

9. ПРОЧИЕ ОБЩЕХОЗЯЙСТВЕННЫЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	2016 год	2015 год
Вознаграждения сотрудников	88 455	70 383
Налоги и отчисления по заработной плате	19 108	17 068
Налоги, отличные от налога на прибыль	12 949	3 833
Техническое обслуживание основных средств	10 649	6 119
Информационные и телекоммуникационные услуги	6 026	3 208
Износ и амортизация	5 864	2 992
Расходы по операционной аренде (лизингу)	3 969	3 924
Списание стоимости материальных запасов	2 594	2 463
Профессиональные услуги	514	375
Охрана	226	226
Страхование	214	1 985
Прочие	10 514	11 028
	161 082	123 604

10. РАСХОД ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ

	2016 год	2015 год
Расход по текущему налогу на прибыль	25 545	12 612
Изменение величины отложенных налоговых обязательств вследствие возникновения и восстановления временных разниц и изменений оценочного резерва	195	-
Всего расхода по налогу на прибыль	25 740	12 612

В 2016 году ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составляет 20% (2015 год: 20%).

Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль

	2016 год	%	2015 год	%
Прибыль (убыток) до налогообложения	115 678		67 364	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	(23 136)	(20,0)	(13 473)	(20,0)
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	(339)	(0,3)	(121)	(0,2)
Доход, облагаемый по более низкой ставке	1 520	1,3	137	0,2
Изменение в непризнанном требовании по отложенному налогу	(3 785)	(3,3)	845	1,3
	(25 740)	(22,3)	(12 612)	(18,7)

Требования и обязательства по отложенному налогу

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению требований по отложенному налогу по состоянию на 31 декабря 2016 года и на 31 декабря 2015 года.

Будущие налоговые льготы могут быть получены только в том случае, если Банк получит прибыль, в счет которой можно будет зачесть неиспользованный налоговый убыток, и если в законодательстве Российской Федерации не произойдет изменений, которые неблагоприятно повлияют на способность Банка использовать указанные льготы в будущих периодах. Указанные требования по отложенному налогу не отражены в финансовой отчетности вследствие неопределенности, связанной с их получением.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА И ЗА 2016 ГОД

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2016 года может быть представлен следующим образом.

	Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 года
Средства в банках и других финансовых институтах	-	4 260	-	4 260
Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	(2 002)	(1 506)	-	(3 508)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	625	3 290	(6 395)	(2 480)
Кредиты, выданные клиентам	117	(1)	-	116
Основные средства	-	(1 607)	-	(1 607)
Прочие активы	403	803	-	1 206
Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	3 219	(1 737)	-	1 482
Прочие обязательства	195	141	-	336
Непризнанные требования по отложенному налогу	(2 557)	(3 785)	6 342	-
	-	(142)	(53)	(195)

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2015 года может быть представлен следующим образом.

	Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	Остаток по состоянию на 31 декабря 2015 года
Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	-	(2 002)	-	(2 002)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(162)	913	(126)	625
Кредиты, выданные клиентам	134	(17)	-	117
Основные средства	493	(493)	-	-
Прочие активы	2 716	(2 313)	-	403
Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	-	3 219	-	3 219
Прочие обязательства	347	(152)	-	195
Непризнанные требования по отложенному налогу	(3 528)	845	126	(2 557)
	-	-	-	-

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА И ЗА 2016 ГОД

Налоговое влияние в отношении компонентов прочего совокупного дохода за 2016 год и за 2015 год может быть представлено следующим образом:

	2016 год			2015 год		
	Сумма до налогообложения	Расход по налогу на прибыль	Сумма после налогообложения	Сумма до налогообложения	Расход по налогу на прибыль	Сумма после налогообложения
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	39 953	(7 991)	31 962	2 390	(478)	1 912
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка	(7 980)	1 596	(6 384)	(1 762)	352	(1 410)
Прочий совокупный доход	31 973	(6 395)	25 578	628	(126)	502

11. ДЕНЕЖНЫЕ И ПРИРАВНЕННЫЕ К НИМ СРЕДСТВА

	2016 год	2015 год
Касса	36 687	25 337
Счета типа "Ностро" в ЦБ РФ	252 827	574 465
Счета типа "Ностро" в прочих банках и финансовых институтах	1 556 357	1 243 876
	1 845 871	1 843 678

Денежные и приравненные к ним средства не являются ни обесцененными, ни просроченными.

По состоянию на 31 декабря 2016 года Банк имеет двух контрагентов (31 декабря 2015 года: двух контрагентов), на долю которого приходится более 10% капитала. Совокупный объем остатков у указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2016 года составляет 1 799 102 тыс. рублей (31 декабря 2014 года: 2 008 630 тыс. рублей).

12. СРЕДСТВА В БАНКАХ И ДРУГИХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТАХ

	2016 год	2015 год
Счет брокера	202 010	248 698
Средства для проведения операций на бирже	27 306	37 861
Кредиты и депозиты	2 004	2 868
Средства в банках и других финансовых институтах до вычета резерва под обесценение	231 320	289 427
Резерв под обесценение	(20 868)	-
	210 452	289 427

13. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО СДЕЛКАМ “РЕПО”

По состоянию на 31 декабря 2016 года дебиторская задолженность по сделкам “РЕПО” в сумме 1 462 841 тыс. рублей обеспеченна высоколиквидными долговыми и долевыми ценными бумагами, в размере 1 498 279 тыс. рублей (31 декабря 2015 года: задолженность по сделкам “РЕПО” в сумме 1 107 001 тыс. рублей обеспеченна высоколиквидными долговыми и долевыми ценными бумагами, в размере 1 260 800 тыс. рублей).

14. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	2016 год	2015 год
Находящиеся в собственности Банка		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Облигации Правительства Российской Федерации		
- Облигации Правительства Российской Федерации	19 699	41 624
Всего облигаций Правительства Российской Федерации	19 699	41 624
- Корпоративные облигации		
с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	20 101	816 529
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	477 489	-
с кредитным рейтингом ниже B+	209 801	-
Всего корпоративных облигаций	707 391	816 529
Долевые инструменты		
- Корпоративные акции	107 886	103 580
Всего долевого инструмента	107 886	103 580
	834 976	961 733
Обремененные залогом по сделкам “РЕПО”		
- Облигации Правительства Российской Федерации		
- Облигации Правительства Российской Федерации	228 464	31 839
Всего облигаций Правительства Российской Федерации	228 464	31 839
- Корпоративные облигации		
с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	-	153 843
Всего корпоративных облигаций	-	153 843
Долевые инструменты		
- Корпоративные акции	6 459	19 224
Всего долевого инструмента	6 459	19 224
	234 923	204 906

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, не являются ни просроченными, ни обесцененными.

15. КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ КЛИЕНТАМ

	2016 год	2015 год
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	-	30 000
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	-	30 000
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Потребительские кредиты	16 132	13 363
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	16 132	13 363
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	16 132	43 363
Резерв под обесценение	(1 812)	(300)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	14 320	43 063

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение кредитов, выданных клиентам, за 2016 и 2015 годы.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА И ЗА 2016 ГОД

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	300	882
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	1 512	(582)
Списание кредитов, выданных клиентам	-	-
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	1 812	300

Качество кредитов, выданных клиентам

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2016 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Потребительские кредиты				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	16 132	(1 812)	14 320	11,23
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	16 132	(1 812)	14 320	11,23
Всего кредитов, выданных клиентам	16 132	(1 812)	14 320	11,23

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2015 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	30 000	(300)	29 700	1,00
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	30 000	(300)	29 700	1,00
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Потребительские кредиты				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	13 363	-	13 363	0,00
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	13 363	-	13 363	0,00
Всего кредитов, выданных клиентам	43 363	(300)	43 063	0,69

Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

Кредиты, выданные корпоративным клиентам

Обесценение кредита происходит в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита и оказывающих влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое можно оценить с достаточной степенью надежности. По кредитам, не имеющим индивидуальных признаков обесценения, отсутствуют объективные свидетельства обесценения, которые можно отнести непосредственно к ним.

К объективным признакам обесценения кредитов, выданных корпоративным клиентам, относятся:

- просроченные платежи по кредитному соглашению;
- существенное ухудшение финансового состояния заемщика;
- ухудшение экономической ситуации, негативные изменения на рынках, на которых заемщик осуществляет свою деятельность;
- реструктуризация кредита на условиях, которые в любом другом случае Банк не рассматривал бы.

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов.

По состоянию на 31 декабря 2016 года кредиты, выданные корпоративным клиентам, отсутствовали (По состоянию на 31 декабря 2015 года существенные допущения, используемые руководством при определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, включают допущение о том, что годовой уровень понесенных фактических убытков составляет 1,00%).

Кредиты, выданные розничным клиентам

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов.

Существенные допущения, используемые руководством при определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, включают допущение о том, что годовой уровень понесенных фактических убытков по состоянию на 31 декабря 2016 года составляет 11,23% (31 декабря 2015 года: 0,0%).

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2016 года был бы на 387 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2015 года: на 321 тыс. рублей ниже/выше).

Анализ обеспечения

По состоянию на 31 декабря 2016 года кредиты, выданные корпоративным клиентам, отсутствовали.

В таблице далее представлена информация об обеспечении по кредитам корпоративным клиентам (за вычетом резерва под обесценение), по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2015 года.

	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита
Без обеспечения	29 700	-
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	29 700	-

Данные в таблице выше представлены без учета избыточного обеспечения.

Возможность взыскания непросроченных и необесцененных кредитов, выданных корпоративным клиентам, зависит в большей степени от кредитоспособности заемщиков, чем от стоимости обеспечения, и Банк не всегда производит оценку обеспечения по состоянию на каждую отчетную дату. Для большинства кредитов информация, представленная в таблице выше, основывается на справедливой стоимости обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита.

По кредитам, имеющим несколько видов обеспечения, раскрывается информация по типу обеспечения, наиболее значимому для оценки обесценения. Гарантии и поручительства, полученные от физических лиц, например, акционеров заемщиков-предприятий малого и среднего бизнеса, не учитываются при оценке обесценения. Таким образом, данные кредиты и не имеющая обеспечения часть кредитов, имеющих частичное обеспечение, относятся в категорию “Без обеспечения”.

Кредиты, выданные розничным клиентам

В таблице далее представлена информация о справедливой стоимости обеспечения розничных кредитов (за вычетом резерва под обесценение) по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита
Без обеспечения	16 132	-
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	16 132	-

В таблице далее представлена информация о справедливой стоимости обеспечения розничных кредитов (за вычетом резерва под обесценение) по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита
Без обеспечения	13 363	-
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	13 363	-

Данные в таблице выше представлены без учета избыточного обеспечения.

Банк может провести индивидуальную оценку обеспечения по состоянию на отчетную дату в случае возникновения признаков обесценения. Для большинства кредитов информация,

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА И ЗА 2016 ГОД

представленная в таблице выше, основывается на справедливой стоимости обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита.

Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

Кредиты выдавались клиентам, ведущим деятельность на территории Российской Федерации в следующих отраслях экономики.

	2016 год	2015 год
Финансовые услуги	-	30 000
Кредиты, выданные розничным клиентам	16 132	13 363
	16 132	43 363
Резерв под обесценение	(1 812)	(300)
	14 320	43 063

Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2016 года и на 31 декабря 2015 года Банк не имеет заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков, остатки по кредитам которым составляют более 10% капитала.

16. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	2016 год	2015 год
Дебиторская задолженность	4 467	2 940
Резерв под обесценение	(4 467)	(2 822)
Всего прочих финансовых активов	-	118
Авансовые платежи	6 638	5 423
Прочие	1 007	316
Резерв под обесценение	(1 569)	(65)
Всего прочих нефинансовых активов	6 076	5 674
Всего прочих активов	6 076	5 792

Анализ изменения резерва под обесценение

	2016 год	2015 год
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	2 887	3 675
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	4 654	(179)
Списание прочих активов	(1 505)	(609)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	6 036	2 887

По состоянию на 31 декабря 2016 года в состав прочих активов включена просроченная дебиторская задолженность на сумму 4 467 тыс. рублей (31 декабря 2015 года: 2 822 тыс. рублей).

17. КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО СДЕЛКАМ «РЕПО»

	2016 год	2015 год
Банки и финансовые институты	630 458	1 022 866
	630 458	1 022 866

По состоянию на 31 декабря 2016 года Банк передал в залог ценные бумаги справедливой стоимостью 735 707 тыс. рублей в качестве обеспечения по сделкам «РЕПО» (31 декабря 2015 года: 1 194 572 тыс. рублей).

18. ТЕКУЩИЕ СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ КЛИЕНТОВ

	2016 год	2015 год
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Розничные клиенты	24 476	10 820
- Корпоративные клиенты	1 582 642	603 104
Брокерские счета	1 007 883	792 503
Срочные депозиты		
- Розничные клиенты	10 075	7 056
- Корпоративные клиенты	147 899	871 987
	2 772 975	2 285 470

По состоянию на 31 декабря 2016 года Банк имеет шесть клиентов (31 декабря 2015 года: четырех клиентов), остатки по счетам и депозитам которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2015 года составляет 2 293 006 тыс. рублей (31 декабря 2015 года: 1 549 274 тыс. рублей).

19. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	2016 год	2015 год
Выпущенные долговые обязательства	-	27 749
	-	27 749

20. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	2016 год	2015 год
Расчеты с поставщиками	5 404	989
Всего прочих финансовых обязательств	5 404	989
Обязательства по возврату комиссий	17 081	1 328
Обязательства по расчетам с сотрудниками	8 715	5 455
Кредиторская задолженность по прочим налогам	1 050	553
Кредиторская задолженность по выплате дивидендов	-	4 553
Прочие нефинансовые обязательства	1 158	1 720
Всего прочих нефинансовых обязательств	28 004	13 609
Всего прочих обязательств	33 408	14 598

21. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ

Выпущенный акционерный капитал и эмиссионный доход

Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 56 490 000 обыкновенных акций (31 декабря 2015 года: 56 490 000) и 100 000 привилегированных акций (31 декабря 2015 года: 100 000). Номинальная стоимость каждой обыкновенной акции – 10 рублей, номинальная стоимость каждой привилегированной акции – 1 рубль.

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом голоса (один голос на одну обыкновенную акцию) на годовом и прочих общих собраниях акционеров Банка.

Владельцы привилегированных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления на годовом и прочих общих собраниях акционеров Банка. Владельцы привилегированных акций не имеют права голоса на общих собраниях акционеров Банка. Акционеры–владельцы привилегированных акций приобретают право голоса при решении на общем собрании акционеров вопросов о внесении изменений и дополнений в Устав Банка, ограничивающих права акционеров–владельцев привилегированных акций.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА И ЗА 2016 ГОД

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Номинальная стоимость обыкновенных акций	564 900	564 900
Номинальная стоимость привилегированных акций	100	100
Инфляционная корректировка акционерного капитала	137 762	137 762
Величина акционерного капитала	702 762	702 762

Дивиденды

Величина дивидендов, которая может быть выплачена, ограничивается суммой нераспределенной прибыли Банка, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации по состоянию на отчетную дату общий объем средств, доступных к распределению, составил 143 721 тыс. рублей (31 декабря 2015 года: 80 190 тыс. рублей).

22. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Управление рисками в ПАО «Бест Эффортс Банк» в 2016 году осуществлялось в соответствии с масштабом и характером деятельности Банка, а так же с учетом рекомендаций Банка России и Базельского комитета по банковскому надзору.

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка.

Банк устанавливает внутренние стандарты прозрачности информации в отношении рисков как основу для контроля, установления лимитов и управления рисками.

Политики и процедуры по управлению рисками

Процессы управления рисками регламентируются Политикой управления рисками банковской деятельности, которая устанавливает принципы организации системы управления рисками и закрепляет единые стандарты управления.

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Процедуры оценки рисков и управление ими интегрированы в процессы осуществления текущих операций. Данные процедуры устанавливаются внутренними документами Банка.

В рамках эффективного управления рисками, особое внимание в Банке уделено распределению полномочий и ответственности между структурными подразделениями (служащими Банка) и органами управления Банка по управлению банковскими рисками, и их соответствию требованиям законодательства Российской Федерации, в том числе нормативным актам Банка России.

Совет директоров осуществляет стратегическое управление Банком, определяет основные принципы и подходы к организации в Банке системы управления рисками и внутреннего контроля, контролирует деятельность исполнительных органов, а также реализует иные ключевые функции.

Совет Директоров несет ответственность за формирование и утверждение стратегии и политики, определение общих долгосрочных целей, задач и приоритетов Банка, принципов управления рисками банковской деятельности, а также за одобрение крупных сделок.

Правление несет ответственность за реализацию стратегии и политики в области управления рисками, утвержденной Советом директоров Банка, установление порядка, при котором сотрудники мотивированы на выявление рисков при совершении операций, обеспечивает периодическое рассмотрение на своих заседаниях аналитических материалов в отношении оценки рисков банковской деятельности.

С целью реализации процесса регулирования рисков и принципов управления рисками в Банке созданы следующие комитеты:

- Кредитный комитет;
- Комитет по управлению активами и пассивами (далее – «КУАП»).

В структуре Банка создано независимое структурное подразделение по управлению рисками - Отдела контроля рисков, к компетенции которого относятся: своевременная идентификация и оценка рисков банковской деятельности на консолидированной основе; анализ рисков (их факторов, динамики) и прогнозирование уровня рисков; своевременное информирование органов управления Банка об уровнях рисков; разработка проектов методик оценки и управления рисками банковской деятельности; разработка и представление на рассмотрение исполнительных органов кредитной организации предложений по принятию мер, направленных на изменение уровня и структуры банковских рисков, в том числе предложений по проведению хеджирующих или иных операций по перераспределению банковских рисков, принятых кредитной организацией.

Для повышения эффективности процесса принятия решений, ответственность и полномочия по управлению рисками распределены между разными подразделениями Банка

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организационной структуры Банка. Внимание уделяется выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков.

В своей деятельности Банк подвержен финансовым рискам, в том числе кредитному, рыночному и риску потери ликвидности.

Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

Рыночный риск включает в себя процентный риск, фондовый, валютный и товарный риски.

Управление рыночным риском осуществляется в целях недопущения возможных убытков вследствие колебания рыночных цен; соблюдения требований Банка России по обеспечению финансовой устойчивости Банка; обеспечения соблюдения законных интересов Банка и его клиентов при работе с рыночными инструментами.

КУАП несет ответственность за управление рыночным риском. КУАП утверждает внутренние нормативы рыночного риска, основываясь на рекомендациях и предложениях по регулированию уровня риска Отдела контроля рисков.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Правлением.

Риск изменения процентных ставок

Средние процентные ставки

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2016 год			2015 год		
	Средняя эффективная процентная ставка, %			Средняя эффективная процентная ставка, %		
	Рубли	Доллары США	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Прочие валюты
Процентные активы						
Средства в банках и других финансовых институтах	-	-	-	8,0%	-	-
Дебиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	10,5%	1,9%	-	11,1%	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11,0%	-	-	13,3%	-	-
Кредиты, выданные клиентам	16,8%	-	-	18,0%	-	-
Процентные обязательства						
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	9,0%	0,7%	-	10,9%	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов						
- Срочные депозиты	7,5%	0,03%	0,01%	10,8%	0,4%	0,1%
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	9,5%	-	-

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств.

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок) (составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2016 года и на 31 декабря 2015 года) может быть представлен следующим образом.

	2016 год	2015 год
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(6 037)	9 092
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	6 037	(9 092)

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменениям справедливой стоимости долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиции, действующей по состоянию на 31 декабря 2016 года и на 31 декабря 2015 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА И ЗА 2016 ГОД

	2016 год		2015 год	
	Чистая прибыль или убыток	Капитал	Чистая прибыль или убыток	Капитал
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-	5 784	-	6 975
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-	(5 784)	-	(6 975)

Валютный риск

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

Валютный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и/или драгоценных металлах.

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2016 года может быть представлена следующим образом.

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Всего
АКТИВЫ					
Денежные и приравненные к ним средства	315 856	308 146	1 202 936	18 933	1 845 871
Обязательные резервы в ЦБ РФ	28 636	-	-	-	28 636
Средства в банках и других финансовых институтах	195	188 067	21 225	965	210 452
Дебиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	1 462 820	21	-	-	1 462 841
Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	15 931	-	1 609	-	17 540
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	999 481	70 347	71	-	1 069 899
Кредиты, выданные клиентам	14 320	-	-	-	14 320
Всего активов	2 837 239	566 581	1 225 841	19 898	4 649 559
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	2 599	4 810	-	-	7 409
Счета банков и других финансовых институтов	636	-	-	-	636
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	623 844	6 614	-	-	630 458
Текущие счета и депозиты клиентов	1 796 316	934 381	23 390	18 888	2 772 975
Прочие финансовые обязательства	5 404	-	-	-	5 404
Всего обязательств	2 428 799	945 805	23 390	18 888	3 416 882
Влияние производных финансовых инструментов в иностранной валюте	841 619	371 670	(1 203 158)	-	10 131
Чистая позиция	1 250 059	(7 554)	(707)	1 010	1 242 808

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА И ЗА 2016 ГОД

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2015 года может быть представлена следующим образом.

	Рубли	Доллары США	Евро	Всего
АКТИВЫ				
Денежные и приравненные к ним средства	596 110	265 342	982 226	1 843 678
Обязательные резервы в ЦБ РФ	11 609	-	-	11 609
Средства в банках и других финансовых институтах	236 309	53 118	-	289 427
Дебиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	1 106 905	96	-	1 107 001
Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	-	656	9 907	10 563
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 089 486	77 153	-	1 166 639
Кредиты, выданные клиентам	43 063	-	-	43 063
Прочие финансовые активы	118	-	-	118
Всего активов	3 083 600	396 365	992 133	4 472 098
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	15 873	224	-	16 097
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	1 003 336	19 530	-	1 022 866
Текущие счета и депозиты клиентов	1 929 698	329 061	26 711	2 285 470
Выпущенные долговые обязательства	27 749	-	-	27 749
Прочие финансовые обязательства	989	-	-	989
Всего обязательств	2 977 645	348 815	26 711	3 353 171
Влияние производных финансовых инструментов в иностранной валюте	996 859	(47 622)	(954 771)	(5 534)
Чистая позиция	1 102 814	(72)	10 651	1 113 393

Падение курса российского рубля, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2016 года и на 31 декабря 2015 года вызвало бы описанное ниже увеличение (уменьшение) капитала и прибыли или убытка. Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	2016 год	2015 год
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(604)	(6)
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(57)	852

Рост курса российского рубля по отношению к ранее перечисленным валютам по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка. Банк управляет кредитным риском посредством применения утвержденных политик и процедур, включающих требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска, а также посредством создания Кредитного комитета и КУАП, в функции которых входит принятие решений по регулированию кредитного риска, а также контроль выполнения внутренних лимитов и нормативов. Ключевыми элементами эффективного управления кредитным риском являлись

развитые кредитная политика и процедуры, управление портфелем, эффективный контроль за кредитами.

Кредитная политика Банка, а также вносимые в нее изменения и дополнения рассматриваются Кредитным комитетом, Правлением и утверждаются Советом Директоров Банка.

Кредитная политика регулирует проведение Банком кредитных и иных операций, содержащих кредитный риск, которые осуществляются с розничными и корпоративными клиентами, включая различные виды краткосрочного и долгосрочного кредитования, предоставление гарантий, открытие аккредитивов, принятие гарантий в обеспечение исполнения обязательств корпоративных клиентов, подтверждение аккредитивов.

Кредитная политика распространяется на сделки, несущие кредитный риск, с финансовыми учреждениями (кредитные организации, платежные/расчетные системы, депозитари, клиринговые центры, финансовые компании), в том числе межбанковское кредитование, конверсионные операции, ограничение рисков проведения операций по счетам типа "Ностро", выдачу/получение гарантий, подтверждение аккредитивов, сделки продажи/покупки финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов) и т.п., а также участие в синдицированных кредитах, займах, позволяющих разделить риск.

Процедуры рассмотрения заявок, методология оценки кредитоспособности заемщиков и контрагентов, требования к кредитной документации установлены в Положениях о порядке предоставления кредитов по разным программам кредитования.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Банком другим способом.

Максимальный уровень кредитного риска, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении и в сумме непризнанных договорных обязательств. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Максимальный уровень кредитного риска в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом.

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
АКТИВЫ		
Денежные и приравненные к ним средства	1 809 184	1 818 341
Обязательные резервы в ЦБ РФ	28 636	11 609
Средства в банках и других финансовых институтах	210 452	289 427
Дебиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	1 462 841	1 107 001
Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	17 540	10 563
Долговые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 069 899	1 043 835
Кредиты, выданные клиентам	14 320	43 063
Прочие финансовые активы	-	118
Всего максимального уровня риска	4 612 872	4 323 957

Управление уровнем кредитного риска осуществляется, в частности, путем получения залога и поручительств (гарантий). Размер и вид обеспечения зависят от оценки кредитного риска контрагента.

Обеспечение обычно не предоставляется в отношении прав требования по производным финансовым инструментам, инвестициям в ценные бумаги, и кредитам и авансам, выданным банкам, за исключением случаев, когда ценные бумаги получены по сделкам обратного “РЕПО” и операциям займа ценных бумаг.

Анализ обеспечения и концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 15.

Максимальный уровень кредитного риска в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 25.

По состоянию на 31 декабря 2016 года Банк имеет двух контрагентов (31 декабря 2015 года: двух контрагентов), подверженность кредитному риску в отношении каждого из которых превышает 10% максимального уровня подверженности кредитному риску. Подверженность кредитному риску в отношении данных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2016 года составляет 2 978 038 тыс. рублей (31 декабря 2015 года: 2 910 063 тыс. рублей).

Риск потери ликвидности

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

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения.

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из выпущенных долговых ценных бумаг, долгосрочных и краткосрочных кредитов других банков, депозитов основных корпоративных и розничных клиентов, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Банк был способен оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Факторы риска ликвидности, разделение полномочий и ответственности в процессе управления ликвидностью, методы оценки и управления ликвидностью, порядок предоставления отчетности и обмена информацией в процессе управления им подробно изложены во внутренних документах Банка Система управления ликвидностью Банка и контроля за ее состоянием включают следующие элементы:

- общая организация эффективного управления ликвидностью и контроль за ее состоянием возложены на Правление Банка;
- органом, ответственным за принятие решений по управлению ликвидностью, за обеспечение эффективного управления ликвидностью и организацию контроля за ее состоянием и выполнением соответствующих решений, является КУАП;
- подразделение, ответственное за проведение анализа состояния ликвидности, – Отдел контроля рисков;
- подразделение, несущее ответственность за соблюдение установленных норм и лимитов при совершении активных операций, – Казначейство;
- подразделения, предоставляющие информацию о поступлениях и платежах клиентов, – головной и дополнительные офисы Банка,
- совокупность внутренних документов Банка, регулирующих уровень ликвидности Банка и предусматривающих меры по ее поддержанию, – документы, определяющие порядок

проведения анализа состояния ликвидности, решения органов управления по мобилизации активов, по введению новых банковских продуктов, по привлечению дополнительных ресурсов и прочее;

- система предоставления периодической и оперативной информации и отчетности о состоянии ликвидности Банка контролирующим органам;

- контроль за соблюдением процедур и механизмов управления ликвидностью осуществляет Служба внутреннего аудита.

на ежедневной основе производится расчет обязательных экономических нормативов в соответствии с порядком, установленным нормативными документами ЦБ РФ, и оценка фактических значений обязательных нормативов ликвидности и величины принимаемых Банком рисков.

Обязательным элементом управления ликвидностью является периодический обзор состояния ликвидности, основанный на сопоставлении краткосрочных прогнозов о состоянии ликвидности и данных отчетности. В целях оценки перспективного состояния ликвидности составляется краткосрочный прогноз показателей ликвидности.

Прогнозирование уровня ликвидности производится путем экстраполяции текущего уровня ликвидности с учетом поправок на планируемые изменения в структуре активов и обязательств на основе данных, получаемых от структурных подразделений Банка, ответственных за предоставление такой информации.

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и непризнанным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины поступления и выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам или забалансовым обязательствам. В отношении выпущенных договоров финансовой гарантии максимальная величина гарантии относится на самый ранний период, когда гарантия может быть использована.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА И ЗА 2016 ГОД

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2015 года может быть представлен следующим образом.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства						
Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	7 409	-	-	-	7 409	7 409
Счета банков и других финансовых институтов	636	-	-	-	636	636
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	630 458	-	-	-	630 458	630 458
Текущие счета и депозиты клиентов	2 625 074	-	160 666	-	2 785 740	2 772 975
Прочие финансовые обязательства	5 244	-	160	-	5 404	5 404
Всего обязательств	3 268 821	-	160 826	-	3 429 647	3 416 882
Забалансовые обязательства кредитного характера	-	-	-	-	-	-

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2015 года может быть представлен следующим образом.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства						
Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	16 097	-	-	-	16 097	16 097
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	1 022 866	-	-	-	1 022 866	1 022 866
Текущие счета и депозиты клиентов	1 950 756	314 795	25 370	-	2 290 921	2 285 470
Выпущенные долговые обязательства	-	27 749	-	-	27 749	27 749
Прочие финансовые обязательства	839	-	150	-	989	989
Всего обязательств	2 990 558	342 544	25 520	-	3 358 622	3 353 171
Забалансовые обязательства кредитного характера	141 826	-	-	-	141 826	141 826

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА И ЗА 2016 ГОД

В соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из Банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Соответственно, данные депозиты за вычетом начисленного процентного дохода отражены в вышеприведенной таблице в категории «До востребования и менее 1 месяца». Информация о договорных сроках погашения указанных депозитов представлена далее:

	2016 год	2015 год
До востребования и менее 1 месяца	5 519	4 185
От 1 до 3 месяцев	4 382	-
От 3 до 12 месяцев	73	2 871
От 1 года до 5 лет	101	-
	10 075	7 056

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА И ЗА 2016 ГОД

В следующей таблице представлен анализ активов и обязательств в разрезе контрактных сроков погашения, за исключением финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по состоянию на 31 декабря 2016 года. Данные ценные бумаги показаны в категории «До востребования и менее 1 месяца», так как руководство Банка полагает, что большинство указанных финансовых инструментов может быть реализовано Банком в краткосрочном периоде.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Всего
Непроизводные финансовые активы					
Денежные и приравненные к ним средства	1 845 871	-	-	-	1 845 871
Обязательные резервы в ЦБ РФ	27 041	-	-	1 595	28 636
Средства в банках и других финансовых институтах	210 452	-	-	-	210 452
Дебиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	1 462 841	-	-	-	1 462 841
Положительная стоимость производных финансовых инструментов	17 540	-	-	-	17 540
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 069 899	-	-	-	1 069 899
Кредиты, выданные клиентам	-	-	570	13 750	14 320
Всего активов	4 633 644	-	570	15 345	4 649 559
Непроизводные финансовые обязательства					
Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	6 454	-	955	-	7 409
Счета банков и других финансовых институтов	636	-	-	-	636
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	630 458	-	-	-	630 458
Текущие счета и депозиты клиентов	2 670 108	99 317	-	3 550	2 772 975
Прочие финансовые обязательства	5 244	-	160	-	5 404
Всего обязательств	3 312 900	99 317	1 115	(3 550)	3 416 882
Чистая позиция	1 320 744	(99 317)	(545)	11 795	1 232 677

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА И ЗА 2016 ГОД

В следующей таблице представлен анализ активов и обязательств в разрезе контрактных сроков погашения, за исключением финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по состоянию на 31 декабря 2015 года. Данные ценные бумаги показаны в категории «До востребования и менее 1 месяца», так как руководство Банка полагает, что большинство указанных финансовых инструментов может быть реализовано Банком в краткосрочном периоде.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Всего
Непроизводные финансовые активы					
Денежные и приравненные к ним средства	1 843 678	-	-	-	1 843 678
Обязательные резервы в ЦБ РФ	9 897	1 590	122	-	11 609
Средства в банках и других финансовых институтах	289 427	-	-	-	289 427
Дебиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	1 106 916	85	-	-	1 107 001
Положительная стоимость производных финансовых инструментов	10 009	554	-	-	10 563
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 166 639	-	-	-	1 166 639
Кредиты, выданные клиентам	-	-	29 700	13 363	43 063
Прочие финансовые активы	118	-	-	-	118
Всего активов	4 426 684	2 229	29 822	13 363	4 472 098
Непроизводные финансовые обязательства					
Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	16 097	-	-	-	16 097
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	1 022 866	-	-	-	1 022 866
Текущие счета и депозиты клиентов	1 948 471	312 961	24 038	-	2 285 470
Выпущенные долговые обязательства	-	27 749	-	-	27 749
Прочие финансовые обязательства	839	-	150	-	989
Всего обязательств	2 988 273	340 710	24 188	-	3 353 171
Чистая позиция	1 438 411	(338 481)	5 634	13 363	1 118 927

В следующей таблице представлен анализ финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в разрезе контрактных сроков погашения по состоянию на 31 декабря 2016 года и на 31 декабря 2015 года.

	2016 год	2015 год
От 1 до 3 месяцев	-	58
От 3 до 12 месяцев	40 121	168 798
От 1 года до 5 лет	703 929	587 853
Более 5 лет	211 504	287 126
Без срока погашения	114 345	122 804
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 069 899	1 166 639

Банк также рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ.

Данные нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как отношение суммы высоколиквидных активов к сумме обязательств, подлежащих погашению до востребования;
- норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств со сроком погашения до 30 календарных дней;
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4), рассчитываемый как отношение суммы активов с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года к сумме капитала и обязательств с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года.

	Требование	2016 год, %	2015 год, %
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Не менее 15%	54,7	92,0
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Не менее 50%	127,5	156,6
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Не более 120%	0,7	0,8

23. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ И ДОСТАТОЧНОСТЬ КАПИТАЛА

Политика Банка по управлению капиталом заключается в поддержании устойчивой капитальной базы для сохранения доверия со стороны инвесторов, кредиторов и участников рынка, а также для обеспечения поступательного развития собственной деятельности.

Главной целью управления достаточностью капитала является обеспечение способности Банка выполнять цели по стратегическому развитию при безусловном соблюдении требований к достаточности капитала.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. Банк рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» (далее – «Положение ЦБ РФ № 395-П»).

По состоянию на 31 декабря 2016 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала Банка (далее – «норматив Н1.1»), норматива достаточности основного капитала Банка (далее – «норматив Н1.2») и норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка (далее – «норматив Н1.0») составляют 4,5%, 5,5% и 8,0%, соответственно. По состоянию на 31 декабря 2015 года минимальные значения нормативов Н1.1, Н1.2 и Н1.0 составляли 5,0%, 6,0% и 10,0%, соответственно.

Банк поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых им операций.

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

Расчет уровня достаточности капитала в соответствии с требованиями ЦБ РФ по состоянию на 31 декабря может быть представлен следующим образом:

	2016 год	2015 год
Основной капитал	1 132 906	1 105 643
Дополнительный капитал	82 979	46 658
Всего капитала	1 215 885	1 152 301
Активы, взвешенные с учетом риска	2 575 399	2 719 898
Норматив Н1.1 (%)	44,0%	40,7%
Норматив Н1.2 (%)	44,0%	40,7%
Норматив Н1.0 (%)	47,2%	42,4%

24. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА

В любой момент у Банка могут возникнуть обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Банк выдает банковские гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств Банка и, как правило, имеют срок действия до одного года.

Банк применяет при предоставлении финансовых гарантий, кредитных забалансовых обязательств и аккредитивов ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

Договорные суммы забалансовых обязательств представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут исполнены полностью. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	2016 год	2015 год
Гарантии и аккредитивы	-	141 826
	-	141 826

По состоянию на 31 декабря 2015 года Банк не имел контрагентов, совокупный объем обязательств кредитного характера перед которыми составлял более 10% от общего объема капитала.

25. ОПЕРАЦИОННАЯ АРЕНДА

Операции, по которым Банк выступает арендатором

Обязательства по операционной аренде (лизингу), по которой Банк выступает арендатором, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом по состоянию на 31 декабря.

	2016 год	2015 год
Сроком менее 1 года	4 492	4 766
Сроком от 1 года до 5 лет	6 645	7 006
	11 137	11 772

Банк заключил ряд договоров операционной аренды (лизинга) помещений и оборудования. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок от пяти до десяти лет с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Размер арендных

(лизинговых) платежей, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции. В обязательства по операционной аренде (лизингу) не входят обязательства условного характера.

26. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Незавершенные судебные разбирательства

В процессе осуществления своей нормальной деятельности на рынке Банк сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство полагает, что окончательная величина обязательств, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение или дальнейшую деятельность Банка.

Условные налоговые обязательства

Налоговая система Российской Федерации продолжает развиваться и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых иногда может иметь обратную силу и которые содержат порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Начиная с 1 января 2012 года, в России вступили в действие новые правила трансфертного ценообразования. Новые правила предоставляют налоговым органам право внесения корректировок в связи с трансфертным ценообразованием и начисления дополнительных налоговых обязательств в отношении всех сделок, подлежащих налоговому контролю, в случае отклонения цены сделки от рыночной цены или диапазона доходности. Согласно положениям правил трансфертного ценообразования налогоплательщик должен последовательно применять 5 методов определения рыночной стоимости, предусмотренных Налоговым кодексом.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между предприятиями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования в Российской Федерации и внесения изменений в подход, применяемый налоговыми органами Российской Федерации, эти трансфертные цены могут быть оспорены. Учитывая тот факт, что правила трансфертного ценообразования в Российской Федерации существуют на протяжении короткого периода времени, последствия таких спорных ситуаций не могут быть оценены с достаточной степенью надежности. Вместе с тем, они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности Банка.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства Банка были полностью отражены, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия к Банку со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение Банка может быть существенным.

27. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Операции с членами Совета Директоров и Правления

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Вознаграждения сотрудников», за 2016 год и 2015 год может быть представлен следующим образом.

	2016 год	2015 год
Краткосрочное вознаграждение членам Совета Директоров и Правления	6 903	7 840
	6 903	7 840

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки по операциям с членами Совета Директоров и Правления составили:

	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Сумма	Средние эффективные процентные ставки	Сумма	Средние эффективные процентные ставки
Отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам:				
Кредиты, выданные розничным клиентам:				
- в рублях	12 432	15,1%	9 469	15,5%
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов:				
Текущие счета:				
- в рублях	1 181	0,0%	1 116	0,0%
Срочные депозиты:				
- в рублях	553	8,3%	-	-

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами Совета Директоров и Правления за 2016 год и за 2015 год могут быть представлены следующим образом.

	2016 год	2015 год
Отчет о совокупном доходе		
Процентные доходы	1 565	521
Процентные расходы	17	-
Комиссионные доходы	43	53
Чистый доход (убыток) от операций с иностранной валютой	4	(875)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(6 903)	(7 840)

Операции с прочими связанными сторонами

Прочие связанные стороны включают организации, которые являются акционерами Банка и аффилированные с ними компании и лица.

По состоянию на 31 декабря 2016 года и на 31 декабря 2015 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
--	-------------------------	-------------------------

	Сумма	Средние эффективные процентные ставки	Сумма	Средние эффективные процентные ставки
Отчет финансовом положении				
АКТИВЫ				
Денежные и приравненные к ним средства:				
Счета типа "Ностро" в прочих банках и финансовых институтах:				
- в рублях	152	-	2	-
- в долларах США	27 306	-	37 861	-
Дебиторская задолженность по сделкам "РЕПО":				
- в рублях	30 451	10,5%	-	-
- в долларах США	21	1,9%	96	0,7%
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:				
- находящиеся в собственности Банка	43 927	-	45 651	-
- обремененные залогом по сделкам "РЕПО"	6 459	-	19 225	-
Прочие активы	36	-	6	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО":				
- в рублях	9 181	10,6%	-	-
- в долларах США	6 614	0,7%	19 531	0,3%
Счета банков и других финансовых институтов				
- в рублях	636	-	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов:				
Текущие счета:				
- в рублях	1 132 499	0,0%	13 121	0,0%
- в долларах США	193 666	0,0%	9 733	0,0%
Срочные депозиты:				
- в рублях	119 897	7,5%	725 258	10,8%
- в долларах США	-	-	136 307	0,4%
Прочие обязательства	420	-	17	-

По состоянию на 31 декабря 2015 года Банком выдана гарантия на сумму 53 086 тыс. рублей.

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с прочими связанными сторонами за 2016 год и за 2015 год могут быть представлены следующим образом.

	2016 год	2015 год
Отчет о совокупном доходе		
Процентные доходы	691	27
Процентные расходы	(66 411)	(59 448)
Комиссионные доходы	2 999	3 875
Комиссионные расходы	(915)	(216)
Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой	26 282	(30 519)
Прочие доходы	1 085	186
Создание резервов под обесценение	(8 116)	(660)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(4 581)	-

28. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ И УЧЕТНЫЕ КЛАССИФИКАЦИИ

Учетные классификации и справедливая стоимость

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2016 года.

	Оцениваемые по справедливой стоимости	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Общая стоимость, отраженная в учете	Справедливая стоимость
Денежные и приравненные к ним средства	-	1 845 871	-	-	1 845 871	1 845 871
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	28 636	-	-	28 636	28 636
Средства в банках и других финансовых институтах	-	210 452	-	-	210 452	210 452
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	-	1 462 841	-	-	1 462 841	1 462 841
Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	17 540	-	-	-	17 540	17 540
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	1 069 899	-	1 069 899	1 069 899
Кредиты, выданные клиентам:						
- кредиты, выданные розничным клиентам	-	14 320	-	-	14 320	14 320
	17 540	3 562 120	1 069 899	-	4 649 559	4 649 559
Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	(7 409)	-	-	-	(7 409)	(7 409)
Счета банков и других финансовых институтов	-	-	-	(636)	(636)	(636)
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	-	-	-	(630 458)	(630 458)	(630 458)
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	(2 772 975)	(2 772 975)	(2 772 975)
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	(5 404)	(5 404)	(5 404)
	(7 409)	-	-	(3 409 473)	(3 416 882)	(3 416 882)

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2015 года.

	Оцениваемые по справедливой стоимости	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Общая стоимость, отраженная в учете	Справедливая стоимость
Денежные и приравненные к ним средства	-	1 843 678	-	-	1 843 678	1 843 678
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	11 609	-	-	11 609	11 609
Средства в банках и других финансовых институтах	-	289 427	-	-	289 427	289 427
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	-	1 107 001	-	-	1 107 001	1 107 001
Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	10 563	-	-	-	10 563	10 563
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	1 166 639	-	1 166 639	1 166 639
Кредиты, выданные клиентам:						
- кредиты, выданные корпоративным клиентам	-	29 700	-	-	29 700	29 700
- кредиты, выданные розничным клиентам	-	13 363	-	-	13 363	13 363
Прочие финансовые активы	-	118	-	-	118	118
	10 563	3 294 896	1 166 639	-	4 472 098	4 472 098

Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов

Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"

Текущие счета и депозиты клиентов

Выпущенные долговые обязательства

Прочие финансовые обязательства

(16 097)	-	-	-	-	(16 097)	(16 097)
-	-	-	-	(1 022 866)	(1 022 866)	(1 022 866)
-	-	-	-	(2 285 470)	(2 285 470)	(2 285 470)
-	-	-	-	(27 749)	(27 749)	(27 749)
-	-	-	-	(989)	(989)	(989)
(16 097)	-	-	-	(3 337 074)	(3 353 171)	(3 353 171)

Банк провел оценку справедливой стоимости своих финансовых инструментов в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7 “Финансовые инструменты: раскрытие информации”.

Предполагаемая справедливая стоимость финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, основывается на рыночных котировках по состоянию на отчетную дату без вычета затрат по сделкам.

Справедливая стоимость всех прочих финансовых активов и обязательств рассчитывается путем использования методов дисконтирования потоков денежных средств на основании предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату. При использовании техники дисконтирования денежных потоков оценка будущих денежных потоков базируется на оценке руководства, а ставка дисконтирования – это рыночная ставка по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату. Ставки, представленные в разрезе валют по основным финансовым инструментам в разделе “Риск изменения процентной ставки” Примечания 22 “Управление рисками”, существенно не отличаются от рыночных ставок на отчетную дату.

Исходя из проведенной оценки, руководство пришло к заключению, что справедливая стоимость всех финансовых активов и обязательств не отличается существенным образом от их балансовой стоимости по состоянию на 31 декабря 2016 года и на 31 декабря 2015 года.

Оценка справедливой стоимости направлена на наиболее точное определение стоимости, по которой финансовый инструмент может быть обменян между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами. Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

Иерархия оценок справедливой стоимости

Банк оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в отчете о финансовом положении с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: Методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на общедоступных рыночных данных.
- Уровень 3: Методы оценки, основанные на данных, не являющихся общедоступными на рынке. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на общедоступных рыночных данных, при том что такие данные, не являющиеся общедоступными на рынке, оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных корректировок или суждений, не являющихся общедоступными, для отражения разницы между инструментами.

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2016 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

	Уровень 1	Уровень 2	Итого
Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	-	17 540	17 540
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	955 554	-	955 554
- Долевые инструменты	114 345	-	114 345
Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	-	7 409	7 409

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2015 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

	Уровень 1	Уровень 2	Итого
Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	-	10 563	10 563
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	1 043 835	-	1 043 835
- Долевые инструменты	122 804	-	122 804
Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	-	16 097	16 097

29. ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

Ниже представлен анализ производных финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года:

	2016 год	2015 год
Валютные форвардные контракты (своп) (активы)	17 540	10 009
Валютные фьючерсные контракты (активы)	-	554
Валютные форвардные контракты (своп) (обязательства)	(6 454)	(16 097)
Валютные фьючерсные контракты (обязательства)	(955)	-
Итого производных финансовых инструментов	10 131	(5 534)

Ниже представлен анализ производных финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Условная сумма сделки 2016 год	Справедливая стоимость 2016 год
Покупка долларов США за российские рубли		
На срок менее 1 месяца	1 094 806	(3 248)
Покупка российских рублей за доллары США		
На срок менее 1 месяца	861 465	12 269
Покупка евро за российские рубли		
На срок менее 1 месяца	704 794	1 609
Покупка российских рублей за евро		
На срок менее 1 месяца	1 781 393	1 063
Покупка долларов США за евро		
На срок менее 1 месяца	127 016	(607)
		11 086

Ниже представлен анализ производных финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Условная сумма сделки 2015 год	Справедливая стоимость 2015 год
Покупка долларов США за российские рубли		
На срок менее 1 месяца	18 658	102
Покупка российских рублей за доллары США		
На срок менее 1 месяца	2 282 258	(15 873)
Покупка евро за российские рубли		
На срок менее 1 месяца	1 276 749	9 906
Покупка долларов США за евро		
На срок менее 1 месяца	2 231 297	(223)
		(6 088)

30. ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ

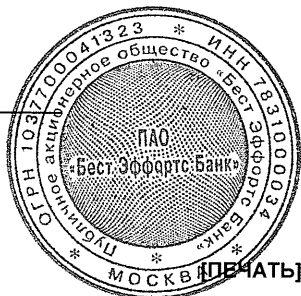
Базовая прибыль на акцию рассчитывается путем деления чистой прибыли или убытка, приходящейся на обыкновенные акции, на средневзвешенное число обыкновенных акций в обращении в течение года.

У Банка не имеется обыкновенных акций, потенциально уменьшающих размер прибыли на акцию. Таким образом, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

	2016 год	2015 год
Чистая прибыль за период, причитающаяся акционерам	89 938	54 752
Средневзвешенное количество обращающихся обыкновенных акций (в тыс. шт.)	56 490	56 490
	1,59	0,97

Ионова И.Б.


Председатель Правления



Григоренко Л.С.

Главный бухгалтер

ПРОНУМЕРОВАНО, ПРОШНУРОВАНО,
СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЮ
61 (ШЕСТЬДЕСЯТ ОДИН) ЛИСТ

Руководитель сектора аудита
кредитных организаций
АО «АКГ «РБС»

Е.В. Пелевина

