

**«Банк «МБА-МОСКВА»
Общество
с ограниченной
ответственностью**

Финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

«Банк «МБА-МОСКВА» ООО

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА	1
ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА	2-5
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА:	
Отчет о финансовом положении	6
Отчет о прибылях и убытках	7
Отчет о прочем совокупном доходе	8
Отчет об изменениях в собственном капитале	9
Отчет о движении денежных средств	10-11
Примечания к финансовой отчетности	12-72
1. Организация	12
2. Продолжение непрерывности деятельности Банка	12
3. Основные принципы учетной политики	13
4. Корректировки предыдущего периода	33
5. Информация по сегментам	34
6. Денежные средства и счета в Центральном Банке Российской Федерации	37
7. Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	37
8. Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	37
9. Средства в банках	37
10. Ссуды, предоставленные клиентам	38
11. Основные средства	43
12. Прочие активы	45
13. Средства банков	45
14. Счета клиентов	47
15. Выпущенные долговые ценные бумаги	47
16. Прочие обязательства	48
17. Субординированные займы	48
18. Капитал	49
19. Чистый процентный доход	49
20. Комиссионные доходы и расходы	50
21. Операционные расходы	50
22. Налог на прибыль	50
23. Условные финансовые обязательства	52
24. Операции со связанными сторонами	54
25. Справедливая стоимость финансовых инструментов	55
26. Управление капиталом	57
27. Политика управления рисками	58
28. События после отчетной даты	72

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

Руководство Банка отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью «Банка «МБА-МОСКВА» (далее – «Банк») по состоянию на 31 декабря 2016 года, а также результаты его деятельности, совокупный доход, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

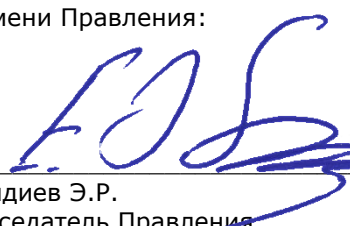
- выбор надлежащей учетной политики и ее последовательное применение;
- предоставление информации, в том числе данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и простоту восприятия такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события и условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Банка;
- соблюдение требований МСФО и раскрытие всех существенных отклонений от МСФО в примечаниях к финансовой отчетности;
- оценку способности Банка продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля Банка;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Банка, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о финансовом положении Банка и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Банка; и
- выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих злоупотреблений.

Настоящая финансовая отчетность Банка за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, была утверждена Правлением Банка 28 апреля 2017 года.

От имени Правления:


Эфендиев Э.Р.
Председатель Правления

28 апреля 2017 года
г. Москва




Саржина С.Э.
Главный бухгалтер

28 апреля 2017 года
Москва

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Единоличному учредителю и Наблюдательному совету «Банк «МБА-МОСКВА»,
Общества с ограниченной ответственностью (далее – «Банк»).

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Банка, состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года и отчетов о прибылях и убытках, о прочем совокупном доходе, об изменениях в собственном капитале и о движении денежных средств за 2016 год, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства аудируемого лица за финансовую отчетность

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

Ответственность аудитора

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

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок.

В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность финансовой отчетности с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

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

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

Основание для выражения мнения с оговоркой

По состоянию на 31 декабря 2016 года Банк выдал гарантии и поручительства трем контрагентам на общую сумму 2 547 718 тыс. руб. Мы не смогли получить достаточные надлежащие аудиторские доказательства, чтобы убедиться в несвязанности данных контрагентов с Банком. Как следствие, у нас отсутствовала возможность определить, необходимы ли какие-либо корректировки раскрытия информации об операциях со связанными сторонами в Примечании 24 к годовой отчетности.

По состоянию на 31 декабря 2016 года Банк выдал гарантии двум контрагентам на общую сумму 1 333 885 тыс. руб. Мы не смогли получить достаточные надлежащие аудиторские доказательства в отношении оценки уровня кредитного риска данных контрагентов. Как следствие, у нас отсутствовала возможность определить, необходимы ли какие-либо корректировки уровня резерва под обесценение по выданным Банком гарантиям.

По нашему мнению, по состоянию на 31 декабря 2016 года Банком недосозданы резервы по выданным гарантиям и поручительствам на общую сумму 167 072 тыс. руб. Если бы резервы были созданы в полном объеме, чистый убыток за год и непокрытый убыток по состоянию на отчетную дату увеличились бы на 167 072 тыс. руб., соответственно.

Мнение с оговоркой

По нашему мнению, за исключением возможного влияния обстоятельств, изложенных в первом и втором параграфах раздела «Основание для выражения мнения с оговоркой», а также за исключением влияния обстоятельств, изложенных в третьем параграфе раздела «Основание для выражения мнения с оговоркой», годовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банк «МБА МОСКВА» Общества с ограниченной ответственностью по состоянию на 1 января 2017 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2016 год, в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями.

Важные обстоятельства

Не изменяя мнения о достоверности финансовой отчетности, мы обращаем внимание на то, что продолжающиеся убытки от основной деятельности по результатам отчетного периода составили 1 681 720 тыс. руб., по результатам предыдущего отчетного периода – 11 671 939 тыс. руб., непокрытый убыток на конец отчетного периода составил 11 783 471 тыс. руб., а собственный капитал на конец отчетного периода – 1 023 370 тыс. руб. Данные факты, а также другая информация, изложенная в Примечании 2, указывают на существование значительного сомнения в способности Банка непрерывно продолжать деятельность в обозримом будущем без поддержки материнского банка.

Кроме того, не изменяя мнения о достоверности финансовой отчетности, мы обращаем внимание на Примечание 4 к финансовой отчетности, в котором раскрыты корректировки сравнительных показателей за 2015 год.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – Федеральный закон) в ходе аудита финансовой отчетности Банка за 2016 год мы провели проверку выполнения Банком по состоянию на 1 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России, и 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 пересчетом, сравнением и сверкой числовых значений и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1. в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России: значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2017 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России, без учета обстоятельств, изложенных выше в параграфе «Основание для выражения мнения с оговоркой».

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2017 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с МСФО.

2. в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
 - (а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2016 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Наблюдательному совету Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;
 - (б) действующие по состоянию на 31 декабря 2016 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
 - (в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2016 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
 - (г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2016 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

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

Мы отмечаем, что организация систем управления значимыми для Банка рисками, а также организация системы внутреннего контроля и аудита формально соответствовала требованиям нормативных документов Банка России и внутренним документам Банка. Вместе с тем, обстоятельства, изложенные выше в параграфе «Основание для выражения мнения с оговоркой», указывают на недостатки системы внутреннего контроля Банка.

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.

Deloitte & Touche

28 апреля 2017 года
Москва, Российская Федерация

с
заключений и отчетов
Россия, г. Москва,
ул. Лесная, д. 5
Неклюдов С.С.
руководитель задания

Аудируемое лицо: «Банк «МБА-МОСКВА»
Общество с ограниченной ответственностью

Свидетельство о государственной регистрации № 3395 от
24.01.2002.

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ:
№ 1027739877857, выдано 18.01.2012 Управлением
Федеральной налоговой службы по г. Москве.

Место нахождения: 123022, Россия, Москва,
ул. Рочдельская, 14, стр. 1

Аудиторская организация: ЗАО «Делойт и Туш СНГ»

Свидетельство о государственной регистрации
№ 018.482, выдано Московской регистрационной палатой
30.10.1992 г.

Основной государственный регистрационный номер:
1027700425444

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ:
серия 77 № 004840299, выдано 13.11.2002 г.
Межрайонной Инспекцией МНС России № 39
по г. Москва.

Член саморегулируемой организации аудиторов
«Российский Союз аудиторов» (Ассоциация),
ОПНЗ 11603080484.

«Банк «МБА-МОСКВА» ООО

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА
(в тысячах российских рублей)**

	Примечания	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года (Пересмотрено)
АКТИВЫ:			
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	6	4 172 228	2 205 134
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	7	177 316	337 535
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	8	1 953 643	-
Средства в банках	9, 24	7 141 446	382 036
Ссуды, предоставленные клиентам	10, 24	7 000 558	37 381 008
Требования по отложенному налогу на прибыль	22	5 416	60 985
Требования по текущему налогу на прибыль		41 398	-
Основные средства	11	552 328	638 168
Прочие активы	12	138 297	77 552
ИТОГО АКТИВЫ		21 182 630	41 082 418
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Средства банков	13, 24	1 609 592	28 156 494
Счета клиентов	14, 24	15 357 380	16 358 744
Долговые ценные бумаги, выпущенные Банком	15	568 715	191 662
Обязательства по текущему налогу на прибыль		-	9 375
Прочие обязательства	16	191 555	88 030
Субординированные займы	17, 24	2 432 018	2 754 493
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		20 159 260	47 558 798
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Уставный капитал		4 124 906	2 143 550
Добавочный капитал	18	8 386 416	1 172 247
Фонд переоценки имущества		295 519	341 344
Непокрытый убыток		(11 783 471)	(10 133 521)
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ / (ДЕФИЦИТ КАПИТАЛА)		1 023 370	(6 476 380)
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		21 182 630	41 082 418

От имени Правления:

Эфендиев Э.Р.
Председатель Правления

28 апреля 2017 года
г. Москва



Саржина С.Э.
Главный бухгалтер

28 апреля 2017 года
г. Москва

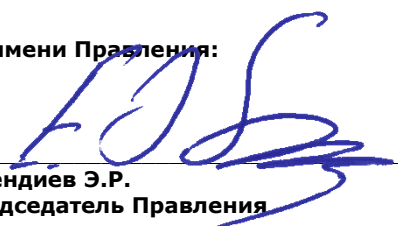
Примечания на стр. 12-72 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

«Банк «МБА-МОСКВА» ООО

**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА
(в тысячах российских рублей)**

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2016 года	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года (Пересмотрено)
Процентные доходы	19, 24	1 925 372	4 325 011
Процентные расходы	19, 24	(1 729 777)	(4 180 926)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО УБЫТКОВ ОТ ОБЕСЦЕНЕНИЯ ПО АКТИВАМ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ		195 595	144 085
Убытки от обесценения по активам, по которым начисляются проценты	10, 24	(2 221 125)	(10 001 501)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ РАСХОД		(2 025 530)	(9 857 416)
Чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки		12 017	32 279
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой:			
Торговые операции, нетто		402 558	(84 774)
Курсовые разницы, нетто		774 133	(1 685 835)
Чистая прибыль по операциям с драгоценными металлами		(26)	-
Комиссионные доходы	20, 24	159 252	180 790
Комиссионные расходы	20, 24	(48 242)	(42 329)
Формирование резерва по прочим активам	12	(18 464)	(70 803)
(Формирование)/восстановление резерва по прочим операциям	16	(45 150)	385 384
Прочие доходы		29 326	7 752
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ/(РАСХОДЫ)		1 265 404	(1 277 536)
ОПЕРАЦИОННЫЕ УБЫТКИ		(760 126)	(11 134 952)
Операционные расходы	21, 24	(843 096)	(821 454)
УБЫТОК ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		(1 603 222)	(11 956 406)
(Расходы)/возмещение по налогу на прибыль	22	(78 498)	284 467
ЧИСТЫЙ УБЫТОК ЗА ГОД		(1 681 720)	(11 671 939)

От имени Правления:


Эфендиев Э.Р.
Председатель Правления

28 апреля 2017 года
г. Москва


Сажина С.С.
Главный бухгалтер

28 апреля 2017 года
г. Москва



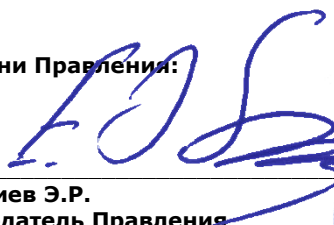
Примечания на стр. 12-72 являются неотъемлемой частью настоящего финансового отчета.

«Банк «МБА-МОСКВА» ООО

**ОТЧЕТ О ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА
(в тысячах российских рублей)**

	Приме- чания	Год, закончившийся 31 декабря 2016 года	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года (Пересмотрено)
ЧИСТЫЙ УБЫТОК ЗА ГОД		(1 681 720)	(11 671 939)
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД/(РАСХОД)			
Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков:			
Чистый убыток от переоценки имущества	11	(57 281)	(19 465)
Налог на прибыль по компонентам прочего совокупного дохода	22	11 456	3 893
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ РАСХОД ПОСЛЕ НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ		(45 825)	(15 572)
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ РАСХОД		(1 727 545)	(11 687 511)

От имени Правления:


Эфендиев Э.Р.
Председатель Правления

28 апреля 2017 года
г. Москва




Коржина С.С.
Главный бухгалтер

28 апреля 2017 года
Москва

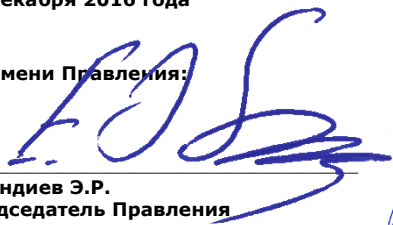
Примечания на стр. 12-72 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

«Банк «МБА-МОСКВА» ООО

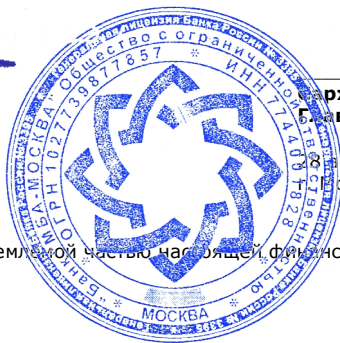
**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА
(в тысячах российских рублей)**

	Примечания	Уставный капитал	Добавочный капитал	Фонд переоценки имущества	Нераспределенная прибыль/ (Непокрытый убыток)	Всего капитал
1 января 2015 года		2 143 550	46 272	356 916	1 538 418	4 085 156
Итого совокупный расход за год		-	-	(15 572)	(786 255)	(801 827)
31 декабря 2015 года		2 143 550	46 272	341 344	752 163	3 283 329
Корректировка (Примечание 4)		-	1 125 975	-	(10 885 684)	(9 759 709)
31 декабря 2015 года (Пересмотрено)		2 143 550	1 172 247	341 344	(10 133 521)	(6 476 380)
Увеличение уставного капитала	18	1 981 356	-	-	-	1 981 356
Увеличение добавочного капитала	18	-	7 214 169	-	31 770	7 245 939
Итого совокупный расход за год		-	-	(45 825)	(1 681 720)	(1 727 545)
31 декабря 2016 года		4 124 906	8 386 416	295 519	(11 783 471)	1 023 370

От имени Правления:


Эфендиев Э.Р.
Председатель Правления

28 апреля 2017 года
г. Москва




Заржина С.Э.
Главный бухгалтер

28 апреля 2017 года
г. Москва

Примечания на стр. 12-72 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

«Банк «МБА-МОСКВА» ООО

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА
(в тысячах российских рублей)**

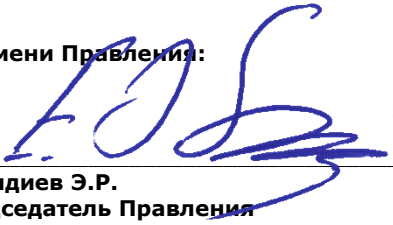
	Примечания	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года (Пересмотрено)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Проценты полученные		516 468	1 446 193
Проценты уплаченные		(1 341 506)	(3 907 538)
Денежные средства, полученные/(уплаченные) по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки		-	(1 769)
Денежные средства, полученные/(уплаченные) по операциям с иностранной валютой		402 558	(84 774)
Денежные средства, (уплаченные) по операциям с драгоценными металлами		(26)	-
Комиссии полученные		176 364	180 714
Комиссии уплаченные		(47 798)	(42 092)
Прочие доходы полученные		29 020	7 752
Расходы на содержание персонала уплаченные		(299 875)	(339 469)
Прочие операционные расходы уплаченные		(423 755)	(407 011)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА, ИСПОЛЬЗОВАННЫЕ В ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ДО ИЗМЕНЕНИЯ В ОПЕРАЦИОННЫХ АКТИВАХ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАХ		(988 550)	(3 147 994)
ИЗМЕНЕНИЕ В ОПЕРАЦИОННЫХ АКТИВАХ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАХ			
Чистое снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации		160 219	32 718
Чистое снижение по средствам в банках		56 239	536 031
Чистое снижение по ссудам, предоставленным клиентам		26 013 916	7 934 457
Чистое (увеличение)/снижение по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки		(1 908 521)	1 137 488
Чистое (увеличение)/снижение по прочим активам		(179 966)	433 606
Чистое снижение по депозитам банков		(23 479 436)	(463 240)
Чистое снижение по депозитам клиентов		310 663	(6 502 988)
Чистое увеличение/(снижение) по прочим обязательствам		60 392	(178 504)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА, ПОЛУЧЕННЫЕ/(ИСПОЛЬЗОВАННЫЕ) В ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		44 956	(218 426)
Уплаченный налог на прибыль		(62 200)	(88 337)
ЧИСТЫЕ ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА, ИСПОЛЬЗОВАННЫЕ В ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		(17 244)	(306 763)

«Банк «МБА-МОСКВА» ООО

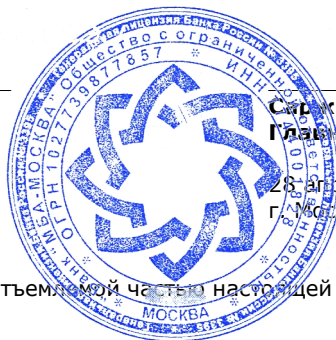
**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА
(в тысячах российских рублей)**

	Примечания	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года (Пересмотрено)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Приобретение основных средств	11	(29 826)	(1 697)
Выручка от реализации основных средств		508	81
ЧИСТЫЕ ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА, ИСПОЛЬЗОВАННЫЕ В ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		(29 318)	(1 616)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Увеличение уставного капитала	18	1 981 356	-
Увеличение добавочного капитала		7 245 939	-
Поступления от выпуска/(погашения) собственных ценных бумаг		443 676	(62 627)
Поступления субординированных займов		-	108 317
ЧИСТЫЕ ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА, ПОЛУЧЕННЫЕ ОТ/(ИСПОЛЬЗОВАННЫЕ) В ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		9 670 971	45 690
ВЛИЯНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ ОБМЕННОГО КУРСА НА ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ		(841 677)	(416 705)
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИИ/(УМЕНЬШЕНИЕ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		8 782 732	(679 394)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	6	2 500 932	3 180 326
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	6	11 283 664	2 500 932

От имени Правления:


Эфендиев Э.Р.
Председатель Правления

28 апреля 2017 года
г. Москва




Саркина С.Э.
Главный бухгалтер

28 апреля 2017 года
г. Москва

Примечания на стр. 12-72 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

«Банк «МБА-МОСКВА» ООО

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА (в тысячах российских рублей)

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

«Банк «МБА-МОСКВА» Общество с ограниченной ответственностью (далее – «Банк») является обществом с ограниченной ответственностью, зарегистрированным в Российской Федерации (далее – «РФ») в 2002 году. Деятельность Банка регулируется Центральным банком РФ (далее – «ЦБ РФ») и осуществляется на основании генеральной лицензии номер 3395. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственное Агентство по страхованию вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тыс. руб. на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

Основная деятельность Банка включает в себя коммерческую банковскую деятельность, операции с ценными бумагами, иностранной валютой, предоставление ссуд и гарантий и денежные переводы.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: 123022, РФ, г. Москва, ул. Рочдельская, д. 14, стр. 1.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов на территории РФ работало 2 филиала Банка.

Общее количество сотрудников Банка на 31 декабря 2016 и 2015 годов составляет соответственно 282 и 316 человек.

Единственным участником Банка является ОАО «Международный Банк Азербайджана» (далее – «Материнский банк» или «МБА»). Конечной контролирующей стороной Банка является Правительство Азербайджана.

2. ПРОДОЛЖЕНИЕ НЕПРЕРЫВНОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

В соответствии с указом Президента Азербайджана от 15 июля 2015 в группе МБА осуществляются меры по восстановлению в Группе финансовой позиции банков-участников Группы и обеспечению их устойчивости, в частности в рамках программы вывода проблемных активов из-под управления Банка и передачи их специализированной структуре, принадлежащей государству небанковской кредитной организации НБКО ЗАО «Аграркредит».

11 августа 2015 года МБА, НБКО ЗАО «Аграркредит», Министерство Финансов и Центральный Банк Азербайджана подписали генеральное соглашение, в котором они в общем и целом согласовали передачу части портфеля МБА ЗАО «Аграркредит» в виде нескольких траншей в период с 2015 года по 2017 год.

28 июля 2015 года было подписано первое соглашение о переуступке прав требования между МБА и «Аграркредит» ЗАО, где были определены и согласованы для передачи конкретные ссуды и их денежные эквиваленты.

28 декабря 2015 года МБА получил гарантию и письменное обязательство от «Аграркредит» ЗАО о выплате возмещений МБА в соответствии с генеральным соглашением (вышеупомянутым) в отношении ссудной задолженности, находящейся на балансе МБА и Банка на общую сумму 5,7 млрд манат, что составляет 266,4 млрд руб. по курсу Банка России на 31 декабря 2015 года.

24 февраля 2016 года было подписано второе соглашение о переуступке прав требования между МБА и «Аграркредит» ЗАО, где были определены и согласованы конкретные кредиты и суммы, МБА и Банка, которые впоследствии были переданы ЗАО «Аграркредит» путем цессии.

Данная программа была реализована полностью в течении периода май 2016 года - январь 2017 года. В ходе поэтапного исключения из баланса Банка проблемных активов в обмен на денежные средства, в рамках программы за указанный период было передано с баланса Банка более 90% кредитного портфеля Банка, включая начисленные проценты. В 2016 году было передано проблемных активов на сумму 328,7 млн долларов США, 77,8 млн евро и 3,8 млрд руб., начиная с мая 2016 года по декабрь 2016 года пятью траншами. Общая сумма переданных активов и внебалансовых обязательств за 2016 год составила 30,8 млрд руб., из них ссуды – 23,4 млрд руб., прочие активы – 7,0 млрд руб., внебалансовые обязательства – 0,4 млрд руб.

Большая часть данных кредитов (89%) была обеспечена гарантиями и гарантийными депозитами материнского банка, 69% всех кредитов, переданных в 2016 году, были погашены за счет гарантийных депозитов.

31 января 2017 года был осуществлен последний транш в размере на сумму 13,9 млрд руб. Основной эффект от погашения данной задолженности отражен в восстановлении суммы резервов в размере 7,1 млрд руб. приведет к соответствующему увеличению чистых активов Банка в первом квартале 2017 года.

Помимо выкупа проблемных активов с баланса дочернего банка, МБА увеличил собственный капитал Банка за счет денежных средств в виде взноса в размере 30 млн долл. США (был оплачен МБА 18 мая 2016 года), что составило 1 981 млн руб. Данный факт свидетельствует о намерениях материнского банка и в дальнейшем, в случае необходимости, оказывать финансовую поддержку Банку. Также материнским банком рассматривается возможность привлечения стороннего инвестора как один из возможных вариантов дальнейшего развития Банка.

В 2016 году проведены проверки со стороны ЦБ РФ, в результате Банк досоздал резервы на сумму 1 495 091 тыс. руб., в российском бухгалтерском учете, что не привело к нарушению обязательных нормативных показателей Банка.

В Банке утверждена новая стратегия развития на 3 года, учитывающая увеличение капитала Банка и вывод проблемных активов с баланса. Стратегия предусматривает, что в течение 2016 - 2017 годов Банк будет предпринимать меры для выхода к концу 2017 года по финансовым показателям на прибыль путем уменьшения негативного влияния высокой доли обесцененных активов.

Согласно стратегии Банка, до конца 2018 кредитный портфель Банка будет увеличен на 30 млрд руб. Помимо привлечения ресурсов от материнского банка, Банк диверсифицирует источники фондирования за счет выпуска облигаций и привлечений в рамках новых и действующих лимитов на межбанковском рынке. Текущая социально экономическая ситуация в РФ и Азербайджане, рост товарооборота между странами, создает благоприятные условия для реализации перспективных проектов, требующих долговременных финансовых вложений. Кроме финансирования крупных проектов, связанных с развитием торгово-экономических отношений между Азербайджаном и Россией, Банк планирует внедрить ряд новых продуктов, связанных с кредитованием как малого и среднего бизнеса, так и с развитием программы ипотечного кредитования. Развитие новой конкурентоспособной линейки продуктов, а также финансирование крупных проектов, позволит Банку не только выйти на положительные финансово-экономические показатели, но существенно усилить клиентскую базу.

В результате вышесказанного Руководство полагает, что данная финансовая отчетность подготовлена, исходя из допущения непрерывности деятельности.

Настоящая финансовая отчетность была утверждена Правлением Банка 28 апреля 2017 года.

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Заявление о соответствии

Настоящая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с МСФО, выпущенными Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

Прочие критерии выбора принципов представления

Данная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах рублей («тыс. руб.»), если не указано иное.

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципами учета по исторической стоимости, за исключением некоторых основных средств и финансовых инструментов, которые учитываются по стоимости переоценки или справедливой стоимости на каждую отчетную дату, как поясняется ниже.

Историческая стоимость обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на товары и услуги.

Справедливая стоимость отражает цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки, независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или полученной расчетным путем с использованием другой методики оценки. При оценке справедливой стоимости актива или обязательства, Банк учитывает характеристики актива или обязательства, если участники рынка учитывали бы такие характеристики при формировании цены актива или обязательства на дату оценки. Для проведения оценки по справедливой стоимости и/или раскрытия информации в отношении оценки справедливой стоимости, справедливая стоимость в данной финансовой отчетности определяется вышеуказанным способом, за исключением сделок с выплатами на основе собственных долевых инструментов, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 2, лизинговых операций, относящихся к сфере применения МСФО (IAS) 17, а также оценок, сравнимых со справедливой стоимостью, но при этом не являющихся справедливой стоимостью, как, например, чистая стоимость возможной реализации в МСФО (IAS) 2 или ценность использования в МСФО (IAS) 36.

Кроме того, для целей подготовки финансовой отчетности, оценка справедливой стоимости классифицируется на основании иерархии справедливой стоимости (Уровень 1, 2 или 3). Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных и отражают значимость исходных данных, использованных при оценке справедливой стоимости в целом:

- исходные данные Уровня 1 представляют собой не требующие корректировок котировки на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым Банк имеет доступ на дату оценки;
- исходные данные Уровня 2 не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую, либо косвенно; и
- исходные данные Уровня 3 представляют собой ненаблюдаемые исходные данные по активу или обязательству.

Функциональная валюта

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой Банк функционирует («функциональная валюта»). Функциональной валютой Банка является российский рубль («руб.»). Валютой представления настоящей финансовой отчетности Банка является российский рубль. Все значения округлены до целых тыс. руб., если не указано иное.

Банк ведет бухгалтерский учет в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета (далее – «РСБУ»). Настоящая финансовая отчетность была подготовлена на основе данных бухгалтерского учета Банка, скорректированных соответствующим образом с целью приведения в соответствие с МСФО.

Банк представляет статьи отчета о финансовом положении в целом в порядке ликвидности. Разбивка данных по возмещению или погашению в течение 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (краткосрочные) и в течение более чем 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (долгосрочные) по финансовым активам и обязательствам представлена в Примечании 27.

Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, только если Банк имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в отчете о финансовом положении сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Доходы и расходы не взаимозачитываются в отчете о прибылях и убытках, за исключением случаев, когда это требуется или разрешается стандартом бухгалтерского учета или соответствующей интерпретацией, при этом такие случаи отдельно раскрываются в учетной политике Банка.

Основные положения учетной политики представлены ниже.

Признание процентных доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов/ группы финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду.

Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных поступлений (включая все полученные или сделанные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или дисконты) на ожидаемый срок до погашения долгового инструмента или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент принятия долгового инструмента к учету.

Доходы по долговым инструментам отражаются по методу эффективной процентной ставки, за исключением финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки.

Если финансовый актив или группа однородных финансовых активов была списана (частично списана) в результате обесценения, процентный доход определяется с учетом процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков для целей исчисления убытков от обесценения.

Проценты, полученные по активам, оцениваемым по справедливой стоимости, классифицируются как процентные доходы.

Признание комиссионных доходов

Комиссии за открытие ссудных счетов, а также соответствующие прямые затраты, связанные с предоставлением ссуд, отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по ссудам. Если существует вероятность того, что вследствие наличия обязательства по предоставлению ссуды будет заключен договор о предоставлении ссуды, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды включается в состав доходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и в последующем отражается в качестве корректировки фактических доходов по ссуде. В случае если вероятность того, что обязательства по предоставлению ссуды могут привести к предоставлению ссуды, оценивается как низкая, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды отражается в составе прибылей или убытков в течение оставшегося периода действия обязательств по предоставлению ссуды. По истечении срока действия обязательств по предоставлению ссуды, не завершившегося предоставлением ссуды, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды признается в составе прибылей или убытков на дату окончания срока его действия. Комиссия за обслуживание ссуды учитывается по мере предоставления услуг. Комиссия за организацию синдицированных кредитов признается в составе прибылей или убытков, когда такие услуги по организации финансирования предоставлены. Прочие комиссии отражаются по мере предоставления услуг.

Финансовые инструменты

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении Банка, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов.

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Транзакционные издержки, напрямую связанные с приобретением или выпуском финансовых активов и финансовых обязательств (кроме финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки), соответственно увеличивают или уменьшают справедливую стоимость финансовых активов или финансовых обязательств при первоначальном признании. Транзакционные издержки, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, относятся непосредственно на прибыль или убыток.

Финансовые активы

Финансовые активы классифицируются в следующие категории: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки («ОССЧПУ»); удерживаемые до погашения («УДП»); имеющиеся в наличии для продажи («ИНДП»); а также займы и дебиторская задолженность. Отнесение финансовых активов к той или иной категории зависит от их особенностей и целей приобретения и происходит в момент их принятия к учету.

Финансовые активы категории ОССЧПУ

Финансовый актив классифицируется как ОССЧПУ, если он либо предназначен для торговли, либо определен в категорию ОССЧПУ при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как «предназначенный для торговли», если он:

- приобретается с основной целью перепродать его в ближайшем будущем;
- при первоначальном принятии к учету является частью портфеля финансовых инструментов, которые управляются Банком как единый портфель, по которому есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж, или
- является производным инструментом, который не классифицирован и не используется как инструмент хеджирования.

Финансовый актив, не являющийся «предназначенным для торговли», может быть определен в категорию ОССЧПУ в момент принятия к учету, если:

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает дисбаланс в оценке или учете активов и обязательств, который, в противном случае, мог бы возникнуть;
- финансовый актив является частью группы финансовых активов, финансовых обязательств или группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которых осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Банка, и информация о такой группе финансовых активов представляется внутри организации на этой основе; или
- финансовое обязательство является частью инструмента, содержащего один или несколько встроенных деривативов, и МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» разрешает классифицировать инструмент в целом (актив или обязательство) как ОССЧПУ.

Финансовые активы ОССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отражением переоценки в прибылях и убытках. Чистые прибыли или убытки включают дивиденды и проценты, полученные по финансовому активу, и отражаются по строке «Чистый доход/убыток по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки». Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 25.

Займы и дебиторская задолженность

Торговая дебиторская задолженность, выданные ссуды и прочая дебиторская задолженность с фиксированными или определяемыми платежами, которые не обращаются на организованном рынке, классифицируются как «займы и дебиторская задолженность». Займы и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом обесценения. Процентный доход признается путем применения эффективной процентной ставки, за исключением краткосрочной дебиторской задолженности, процентный доход по которой является незначительным.

Договоры РЕПО по ценным бумагам

В процессе своей деятельности Банк заключает соглашения о продаже и обратном приобретении (далее – «Договоры РЕПО»). Операции РЕПО используются Банком в качестве одного из средств управления ликвидностью.

Сделки РЕПО – это соглашения о передаче финансового актива другой стороне в обмен на денежное или иное вознаграждение с одновременным обязательством по обратному приобретению финансовых активов в будущем на сумму, эквивалентную полученному денежному или иному вознаграждению, плюс накопленный процент.

Операции по договорам РЕПО отражаются в учете как операции финансирования.

Банк заключает договоры РЕПО по ценным бумагам, по которым он передает обеспечение в соответствии с обычной рыночной практикой.

Обесценение финансовых активов

Финансовые активы, за исключением активов категории ОССЧПУ, оцениваются на предмет обесценения на конец каждого отчетного периода. Финансовые активы считаются обесцененными при наличии объективных данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых будущих денежных потоков по активу в результате одного или нескольких событий, произошедших после принятия финансового актива к учету.

По всем прочим финансовым активам объективным свидетельством обесценения может быть следующее:

- значительные финансовые трудности эмитента или контрагента;
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга;
- невыплата или просрочка по выплате процентов и основной суммы долга;
- высокая вероятность банкротства или финансовой реорганизации заемщика;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива по причине финансовых трудностей.

Для отдельных категорий финансовых активов, таких как займы и дебиторская задолженность, активы, которые по отдельности не были признаны обесцененными, также оцениваются на предмет обесценения в целом по портфелю. Объективным признаком снижения стоимости портфеля займов и дебиторской задолженности может служить прошлый опыт Банка по взысканию задолженности, увеличение числа задержек при погашении задолженности по портфелю, а также выраженные изменения в национальной и местной экономике, которые обычно сопровождаются дефолтом по платежам.

Для финансовых активов, учитываемых по амортизируемой стоимости, величина убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по финансовому активу.

Для финансовых активов, учитываемых по стоимости приобретения, убыток от обесценения определяется как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием текущей рыночной процентной ставки для аналогичного финансового актива. Такие убытки от обесценения восстановлению в будущих периодах не подлежат.

Убыток от обесценения напрямую уменьшает балансовую стоимость всех финансовых активов, за исключением займов и дебиторской задолженности, снижение стоимости которой осуществляется за счет формирования резерва. В случае признания безнадежными займы и дебиторская задолженность списывается также за счет резерва. Полученные впоследствии возмещения ранее списанных сумм кредитуют счет резерва. Изменения резерва отражаются в прибылях и убытках.

Для финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости, если в последующем периоде размер убытка от обесценения финансового актива уменьшается и такое уменьшение может быть объективно привязано к событию, имевшему место после признания обесценения, то ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается через счет прибылей или убытков. При этом балансовая стоимость финансовых активов на дату восстановления убытка от обесценения не может превышать балансовую стоимость, которая была бы отражена в случае, если бы обесценение не признавалось.

Ссуды с пересмотренными условиями

По возможности, Банк стремится реструктурировать ссуды, не обращая взыскания на обеспечение. К такой реструктуризации относится продление сроков погашения и согласование новых условий кредита. После пересмотра условий обесценение оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, рассчитанной до изменения условий, при этом ссуда больше не считается просроченной. Руководство постоянно контролирует ссуды с пересмотренными условиями на предмет выполнения всех этих условий и наличия высокой вероятности получения по ним будущих платежей. Ссуды продолжают оцениваться на обесценение по отдельности или коллективно с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по ссуде.

Списание предоставленных ссуд и средств

В случае невозможности взыскания предоставленных ссуд и средств, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резерва под обесценение. Списание ссуд и предоставленных средств происходит после принятия руководством Банка всех возможных мер по взысканию причитающихся Банку сумм, а также после реализации Банком имеющегося в наличии залогового обеспечения. Последующее возмещение ранее списанных сумм отражается как уменьшение расходов по обесценению финансовых активов в отчете о совокупном доходе в периоде возмещения.

Прекращение признания финансовых активов

Банк прекращает признание финансовых активов только в случае прекращения договорных прав по ним на денежные потоки или в случае передачи финансового актива и соответствующих рисков и выгод другой стороне. Если Банк не передает и не сохраняет все основные риски и выгоды от владения активом и продолжает контролировать переданный актив, то он продолжает отражать свою долю в данном активе и связанные с ним возможные обязательства по возможной оплате соответствующих сумм. Если Банк сохраняет практически все риски и выгоды от владения переданным финансовым активом, он продолжает учитывать данный финансовый актив, а полученные при передаче средства отражает в виде обеспеченного займа.

При полном списании финансового актива разница между балансовой стоимостью актива и суммой полученного и причитающегося к получению вознаграждения, а также совокупная прибыль или убыток, которые были признаны в прочем совокупном доходе и накоплены в капитале, относятся на прибыль или убыток.

Если признание финансового актива прекращается не полностью (например, когда Банк сохраняет за собой возможность выкупить часть переданного актива), Банк распределяет предыдущую балансовую стоимость данного финансового актива между частью, которую он продолжает признавать в рамках продолжающегося участия, и частью, которую он больше не признает, исходя из относительных значений справедливой стоимости этих частей на дату передачи. Разница между балансовой стоимостью, распределенной на списываемую часть, и суммой полученного вознаграждения за списываемую часть, а также любые накопленные распределенные на нее прибыли или убытки, признанные в прочем совокупном доходе, относятся на прибыль или убыток. Доходы или расходы, признанные в прочем совокупном доходе, распределяются также пропорционально справедливой стоимости, удерживаемой и списываемой частей.

Выпущенные финансовые обязательства и долевые инструменты

Классификация в качестве обязательства или капитала

Долговые и долевые финансовые инструменты классифицируются как финансовые обязательства или капитал исходя из сути соответствующего договора, а также определений финансового обязательства и долевого инструмента.

Долевые инструменты

Долевой инструмент – это любой договор, подтверждающий право на долю активов компании после вычета всех ее обязательств. Долевые инструменты, выпущенные Банком, отражаются в размере поступлений по ним за вычетом прямых затрат на их выпуск.

Выкуп собственных долевого инструментов Банка вычитается непосредственно из капитала. Прибыль или убыток, возникающие в результате покупки, продажи, выпуска или аннулирования собственных акций Банка, не отражаются в составе прибылей или убытков.

Прочие финансовые обязательства

Прочие финансовые обязательства, включающие средства банков и счета клиентов, собственные ценные бумаги, выпущенные Банком, и субординированные займы первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости за вычетом транзакционных издержек.

В дальнейшем прочие финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости. Процентный расход рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки используется для расчета амортизированной стоимости финансового обязательства и распределения процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных выплат на ожидаемый срок до погашения финансового обязательства или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент принятия долгового инструмента к учету.

Прекращение признания финансовых обязательств

Банк прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменение учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате вознаграждением признается в прибыли или убытке.

Договоры финансовой гарантии

Договор финансовой гарантии – это договор, обязывающий эмитента производить конкретные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем гарантии из-за того, что соответствующий должник не производит своевременные платежи по условиям долгового инструмента.

Обязательства по договорам финансовой гарантии, заключенным Банком, первоначально оцениваются по справедливой стоимости, и впоследствии, если руководство не квалифицирует их как ОССЧПУ, отражаются по наибольшей из следующих величин:

- стоимости обязательств, определяемой в соответствии с МСБУ 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы»;
- первоначально признанной суммы за вычетом, если это необходимо, суммы накопленной амортизации, признанной в соответствии с политикой признания выручки.

Денежные средства и денежные эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских и срочных счетах в Центральном банке Российской Федерации с первоначальным сроком погашения не более 90 дней и средства в кредитных организациях с первоначальным сроком погашения не более 90 дней, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Активы, изъятые в результате взыскания

В определенных обстоятельствах обращается взыскание на активы по ссудам, по которым был объявлен дефолт. Активы, изъятые в результате взыскания, оцениваются по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Аренда

Договоры аренды, по условиям которых к арендатору переходят все существенные риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируются как финансовая аренда. Все прочие договоры аренды классифицируются как операционная аренда.

Банк как арендатор

Активы, арендованные по договорам финансовой аренды, первоначально учитываются по наименьшей из двух величин: справедливой стоимости арендованного имущества на начало срока аренды и дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей. Соответствующие обязательства перед арендодателем отражаются в отчете о финансовом положении в качестве обязательств по финансовой аренде.

Сумма арендной платы распределяется между финансовыми расходами и уменьшением обязательств по аренде таким образом, чтобы получить постоянную ставку процента на остаток обязательства. Финансовые расходы отражаются в прибылях и убытках. Арендная плата по договорам финансовой аренды, обусловленная будущими событиями, относится на расходы по мере возникновения.

Платежи по операционной аренде относятся на расходы равномерно в течение срока аренды, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени. Арендная плата по договорам операционной аренды, обусловленная будущими событиями, относится на расходы по мере возникновения.

Полученные при заключении договоров операционной аренды стимулирующие выплаты, признаются как обязательства и равномерно сокращают расходы на аренду в течение ее срока, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени.

Основные средства

Здания и сооружения, предназначенные для оказания услуг и для управленческих нужд, показываются в отчете о финансовом положении по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на момент переоценки за вычетом начисленной впоследствии накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Переоценка проводится регулярно, с тем, чтобы балансовая стоимость основных средств существенно не отличалась от их справедливой стоимости на отчетную дату.

Любое увеличение стоимости зданий и сооружений в результате переоценки включается в прочий совокупный доход и накапливается в капитале в той мере, в какой оно превышает предыдущее снижение стоимости тех же активов, отраженное ранее как убыток. Переоценка в пределах сумм предыдущего снижения относится на финансовый результат. Снижение балансовой стоимости зданий и сооружений в результате переоценки также относится на финансовый результат в сумме его превышения над остатком фонда переоценки, созданного в результате предыдущих переоценок данного актива.

Расходы по амортизации переоцениваемых зданий и сооружений отражаются в прибылях и убытках. При последующей продаже или выбытии переоцениваемых зданий и сооружений остаток фонда переоценки основных средств списывается напрямую на счет нераспределенной прибыли.

Рыночная стоимость имущества оценивается с использованием трех методов:

- сравнительный метод, который включает анализ цен рыночных продаж по аналогичной недвижимости;
- доходный метод, который предполагает прямую связь между полученным доходом от недвижимости и ее рыночной стоимостью;
- затратный метод, который предполагает, что стоимость недвижимости равна ее возмещаемой стоимости за вычетом любого износа.

Земля, принадлежащая Банку на правах собственности, не амортизируется.

Оборудование и прочие основные средства отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Амортизация начисляется для списания фактической или оценочной стоимости основных средств за вычетом ликвидационной стоимости равномерно в течение ожидаемого срока полезного использования. Ожидаемые сроки полезного использования, балансовая стоимость и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей по следующим годовым ставкам:

Здания и сооружения	2,5%
Офисное и прочее оборудование и автотранспорт	20%

Активы, полученные по договорам финансовой аренды, амортизируются с использованием принципов, применяемых в отношении собственных основных средств, в течение наименьшего из двух сроков: ожидаемого срока их полезного использования и срока соответствующего договора аренды.

Объект основных средств списывается в случае продажи или, когда от продолжающегося использования актива не ожидается получения будущих экономических выгод. Доход или убыток от продажи или прочего выбытия объектов основных средств определяется как разница между ценой продажи и балансовой стоимостью этих объектов и признается в прибылях и убытках.

Объекты незавершенного строительства, возводимые для последующего использования в производственных или административных целях, учитываются по стоимости строительства за вычетом любых признанных убытков от обесценения. Такие объекты основных средств относятся в соответствующие категории основных средств на момент завершения строительства или готовности к запланированному использованию. Начисление амортизации по данным активам, также, как и по прочим объектам недвижимости, начинается с момента готовности активов к запланированному использованию.

Обесценение материальных активов

Банк проводит проверку наличия индикаторов обесценения балансовой стоимости материальных активов на каждую отчетную дату. В случае обнаружения любых таких индикаторов рассчитывается возмещаемая стоимость соответствующего актива с целью определения размера убытка от обесценения (если таковой имеется).

Возмещаемая стоимость определяется как наибольшее из двух значений: справедливой стоимости актива за вычетом расходов на реализацию и эксплуатационной ценности. При оценке эксплуатационной ценности ожидаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются до текущей стоимости с использованием коэффициента дисконтирования до налогообложения, отражающего текущую рыночную оценку стоимости денег во времени и рисков, присущих данному активу, в отношении которых оценка будущих денежных потоков не корректировалась.

Если возмещаемая стоимость актива оказывается ниже его балансовой стоимости, балансовая стоимость этого актива уменьшается до возмещаемой стоимости. Убытки от обесценения сразу отражаются в прибылях и убытках за исключением случаев, когда актив подлежит регулярной переоценке. В этом случае убыток от обесценения учитывается как уменьшение фонда переоценки.

В случаях, когда убыток от обесценения впоследствии восстанавливается, балансовая стоимость актива увеличивается до суммы, полученной в результате новой оценки его возмещаемой стоимости, таким образом, чтобы новая балансовая стоимость не превышала балансовую стоимость, которая была бы определена, если бы по этому активу не был отражен убыток от обесценения в предыдущие годы. Восстановление убытка от обесценения сразу же отражается в прибылях и убытках за исключением случаев, когда актив подлежит регулярной переоценке. В этом случае восстановление убытка от обесценения учитывается как увеличение фонда переоценки имущества.

Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль представляют собой сумму текущего и отложенного налога.

Текущий налог на прибыль

Сумма текущего налога определяется исходя из величины налогооблагаемой прибыли за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от прибыли, отраженной в отчете о совокупном доходе, из-за статей доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие отчетные периоды, а также не включает не подлежащие налогообложению или вычету для целей налогообложения статьи. Обязательства по текущему налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения, введенных законодательством в действие до окончания отчетного периода.

Отложенный налог на прибыль

Отложенный налог на прибыль признается в отношении временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в финансовой отчетности, и соответствующими данными налогового учета, используемыми при расчете налогооблагаемой прибыли.

Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются с учетом всех облагаемых временных разниц. Отложенные налоговые активы отражаются с учетом всех вычитаемых временных разниц при условии высокой вероятности наличия в будущем налогооблагаемой балансовой прибыли для использования этих временных разниц. Налоговые активы и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы связаны с гудвиллом или возникают вследствие первоначального признания других активов и обязательств в рамках сделок (кроме сделок по объединению бизнеса), которые не влияют ни на налогооблагаемую, ни на бухгалтерскую прибыль.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на конец каждого отчетного периода и уменьшается, если вероятность наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для полного или частичного использования этих активов, более не является высокой.

Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения и положений налогового законодательства, которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства соответственно. Оценка отложенных налоговых обязательств и активов отражает налоговые последствия намерений Банка (по состоянию на отчетную дату) в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

Текущий и отложенный налог на прибыль за год

Текущий налог и отложенный налог на прибыль признаются в прибылях и убытках, кроме случаев, когда они относятся к статьям, напрямую отражаемым в составе прочего совокупного дохода или собственного капитала. В этом случае текущие и отложенные налоги также признаются в прочем совокупном доходе или напрямую в капитале соответственно.

Операционные налоги

В Российской Федерации, существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Банка, помимо налога на прибыль. Эти налоги отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов.

Резервы

Резервы предстоящих расходов отражаются в учете, когда у Банка есть обязательства (юридические или обусловленные нормами делового оборота), возникшие в результате прошлых событий, и существует высокая вероятность того, что Банк должен будет погасить данные обязательства, а размер таких обязательств может быть оценен.

Величина резерва предстоящих расходов, отражаемая в учете, представляет собой наилучшую оценку суммы, необходимой для погашения обязательств, определенную на отчетную дату с учетом рисков и неопределенностей, характерных для данных обязательств. Если величина резерва предстоящих расходов рассчитывается на основании предполагаемых денежных потоков по погашению обязательств, то резерв предстоящих расходов определяется как дисконтированная стоимость таких денежных потоков (если влияние изменения стоимости денег во времени является существенным).

Если ожидается, что выплаты, необходимые для погашения обязательств, будут частично или полностью возмещены третьей стороной, соответствующая дебиторская задолженность отражается в качестве актива при условии полной уверенности в том, что возмещение будет получено, и наличии возможности для надежной оценки суммы этой дебиторской задолженности.

Условные активы и обязательства

Условные активы и обязательства не признаются в отчете о финансовом положении, но раскрываются в финансовой отчетности за исключением случая, когда отток средств в результате их погашения маловероятен. Условный актив не признается в отчете о финансовом положении, но раскрывается в финансовой отчетности, когда приток экономических выгод вероятен.

Фидуциарная деятельность

Банк предоставляет услуги по доверительному управлению своим клиентам. Банк также предоставляет своим клиентам услуги депозитария, которые включают в себя операции с ценными бумагами по счетам депо. Полученные в рамках фидуциарной деятельности активы и принятые обязательства не включаются в финансовую отчетность Банка. Банк принимает на себя операционные риски, связанные с фидуциарной деятельностью, однако кредитные и рыночные риски по данным операциям несут клиенты Банка. Выручка от предоставления доверительных услуг признается в момент оказания услуги.

Иностранная валюта

Суммы в финансовой отчетности представлены в российских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления Банка. При подготовке финансовой отчетности операции в валютах, отличающихся от функциональной валюты («иностранные валюты»), отражаются по обменному курсу на дату операции. Денежные статьи, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются по соответствующему валютному курсу на дату составления отчетности. Неденежные статьи, отраженные по исторической стоимости, выраженной в иностранной валюте, не пересчитываются.

Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Банком при составлении финансовой отчетности:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Руб./ долл. США	60.6569	77.8827
Руб./ евро	63.8111	79.6972

Залоговое обеспечение

Банк получает залоговое обеспечение в отношении обязательств клиентов в случаях, когда он считает это необходимым. Залоговое обеспечение обычно имеет вид залога активов клиента, дающего Банку право требования по таким активам как в отношении существующих, так и в отношении будущих обязательств клиента.

Фонды собственного капитала

Фонд, отраженный в составе собственного капитала (совокупного дохода) в отчете о финансовом положении Банка состоит из фонда переоценки имущества, который используется для отражения влияния переоценки имущества Банка.

Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

В процессе применения положений учетной политики Банка руководство должно делать предположения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Основные источники неопределенности в оценках

Ниже приведены основные допущения относительно будущего и другие основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

Обесценение займов и дебиторской задолженности

Банк регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по займам и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы Банка под обесценение ссуд создаются для признания понесенных убытков от обесценения в ее портфеле займов и дебиторской задолженности. Банк считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение займов и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности в оценках в связи с тем, что (а) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененным займам и дебиторской задолженности, основаны на фактических показателях, имеющих на текущую дату, и (б) при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Банком убытками потребуется формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность Банка в последующие периоды.

Банк использует суждение руководства для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных заемщиков. Аналогично, Банк оценивает изменения в будущем движении денежных средств на основе прошлого опыта работы, поведения клиента в прошлом, имеющихся данных, указывающих на негативное изменение в статусе погашения задолженности заемщиками в группе, а также национальных или местных экономических условий, которые коррелируют с невыполнением обязательств по активам в данной группе. Руководство использует оценки на основе исторического опыта возникновения убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективными данными об обесценении, аналогичными тем, которые присущи данной группе ссуд. Банк использует оценки руководства для корректировки имеющихся данных по группе ссуд с целью отражения в них текущих обстоятельств, не учтенных в исторических данных.

Резервы под обесценение финансовых активов в финансовой отчетности определяются на основе существующих экономических и политических условий. Банк не в состоянии предсказать, какие изменения произойдут в Российской Федерации, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов под обесценение финансовых активов в будущих периодах.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов общая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, составляла 14 624 481 тыс. руб. и 51 197 086 тыс. руб. соответственно, а сумма резерва под обесценение 7 623 923 тыс. руб. и 13 816 078 тыс. руб. соответственно (Примечание 10).

Основные средства, учитываемые по переоцененной стоимости

Здания и сооружения отражаются по переоцененной стоимости. Последняя оценка производилась по состоянию на 31 декабря 2016 года. Следующая оценка предварительно запланирована на 31 декабря 2017 года. На 31 декабря 2016 и 2015 годов балансовая стоимость переоцененных объектов составляла 506 227 тыс. руб. и 575 924 тыс. руб. соответственно (Примечание 11).

Банк использует в качестве справедливой стоимости принадлежащих ему зданий оценку, выполненную независимыми оценщиками.

Оценка портфеля недвижимости Банка носит субъективный характер вследствие, индивидуальных особенностей каждого объекта недвижимости, его расположения и ожидаемых в будущем доходов по арендным платежам по каждому из объектов. Как результат, оценки Банком стоимости его портфеля недвижимости включают некоторую степень неопределенности и выполняются на основе допущений, которые могут быть неточными.

Сегментная отчетность

Сегменты выделены на основании решения Руководства Банка (Председателя Правления Банка) для целей распределения ресурсов и оценки результатов деятельности согласно МСФО 8 «Операционные сегменты».

Руководство Банка анализирует операционные результаты каждого из сегментов деятельности, включая оценку их деятельности, активы и обязательства.

Деятельность сегментов оценивается преимущественно на основании результатов их деятельности за исключением некоторых несегментированных показателей, связанных с формированием резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты, чистая прибыль или убыток по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, чистая прибыль или убыток по операциям с иностранной валютой, доходы по услугам и комиссии полученные, расходы по услугам и комиссии уплаченные, прочие доходы.

Сегменты, приносящие большую часть выручки от работы с клиентами и чья выручка или активы составляют 10% или более от совокупности всех сегментов, отражаются отдельно.

Банк не предоставляет географическую информацию по сегментам, так как все операции совершаются на территории РФ.

Применение новых и пересмотренных Международных стандартов финансовой отчетности

Перечисленные ниже новые и пересмотренные стандарты и интерпретации были впервые применены в текущем периоде и не оказали влияние на финансовые показатели, представленные в данной финансовой отчетности.

- Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 «Инвестиционные организации: Применение исключения из требования о консолидации»;
- Поправки к МСФО (IFRS) 11 «Учет приобретений долей участия в совместных операциях»;
- Поправки к МСФО (IAS) 1 «Инициатива в сфере раскрытия информации»;
- Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 «Разъяснение допустимости применения некоторых методов амортизации»;
- Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство: плодовые культуры»;
- МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц»;
- Поправки к МСФО (IAS) 27 «Применение метода долевого участия в отдельной финансовой отчетности»;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 годов.

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

Поправки разъясняют, что освобождение от обязанности составлять консолидированную финансовую отчетность может применяться материнской компанией, которая является дочерней организацией инвестиционной организации, даже если инвестиционная организация учитывает все свои дочерние организации по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 10. Поправки также поясняют, что требования в отношении инвестиционной организации консолидировать дочерние организации, оказывающие услуги, связанные с инвестиционной деятельностью, применяются только к тем дочерним организациям, которые сами не являются инвестиционными организациями.

Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IFRS) 11 «Учет приобретений долей участия в совместных операциях»

В поправках представлены разъяснения касательно того, каким образом отражать в учете приобретение совместных операций, которые являются бизнесом в соответствии с определением МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов». В частности, поправки предусматривают применение соответствующих принципов отражения объединения бизнесов согласно МСФО (IFRS) 3 и прочим стандартам. Эти же требования должны применяться при создании совместных операций только в тех случаях, когда одна из сторон вносит в качестве своего вклада уже существующий бизнес.

Участник совместных операций также обязан раскрыть соответствующую информацию, требуемую МСФО (IFRS) 3 и другими стандартами в отношении объединения бизнесов.

Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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

Поправки разъясняют, что организация не обязана раскрывать определенную информацию, требуемую каким-либо МСФО, если она не является существенной, а также содержат руководство по агрегированию и дезагрегированию информации для целей раскрытия. При этом, поправки поясняют, что организация должна рассмотреть необходимость раскрытия дополнительной информации в случае, если выполнение всех требований МСФО не предоставляет пользователям финансовой отчетности возможность понять влияние определенных операций, событий и условий на финансовое положение и финансовые результаты деятельности организации.

Кроме того, поправки разъясняют, что доля организации в прочем совокупном доходе ассоциированных организаций и совместных предприятий, учитываемых по методу долевого участия, должна представляться отдельно от прочих совокупных доходов Банка с отдельным представлением доли в статьях, которые в соответствии с другими МСФО (а) не будут впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка; и (б) те, которые впоследствии будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка при выполнении определенных условий.

В отношении структуры финансовой отчетности поправки содержат примеры упорядоченного представления или группировки примечаний.

Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 «Разъяснение допустимости применения некоторых методов амортизации»

Поправки к МСФО (IAS) 16 запрещают предприятиям амортизировать основные средства пропорционально выручке. После внесения поправок МСФО (IAS) 38 вводит опровержимое допущение того, что выручка не является надлежащим основанием для амортизации нематериального актива. Данное допущение может быть опровергнуто только в следующих двух оговоренных случаях:

- если нематериальный актив выражен как оценка выручки; или
- если можно продемонстрировать тесную взаимосвязь между выручкой и использованием экономических выгод, которые генерирует нематериальный актив.

Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство: плодовые культуры»

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 вводят определение плодовых культур и вносят требование учитывать биологические активы, соответствующие определению плодовых культур, в качестве основных средств в соответствии с МСФО (IAS) 16, вместо МСФО (IAS) 41. Продукция, выращенная на плодовых культурах, по-прежнему учитывается как сельскохозяйственная продукция в соответствии с МСФО (IAS) 41.

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка, поскольку Банк не ведет сельскохозяйственной деятельности.

МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц»

МСФО (IFRS) 14 разрешает организациям, впервые применяющим МСФО, продолжать отражать остатки (с определенными изменениями) по счетам отложенных тарифных разниц в соответствии с ранее применявшимися ОПБУ, как на дату перехода на МСФО, так и в последующих периодах.

Применение МСФО (IFRS) 14 не оказало влияния на финансовую отчетность Банка в будущем, поскольку Банк не является организацией, впервые применяющей МСФО.

Поправки к МСФО (IAS) 27 «Применение метода долевого участия в отдельной финансовой отчетности»

Поправки к МСФО (IAS) 27 разрешают организациям применять метод долевого участия как один из возможных методов учета инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные организации в отдельной финансовой отчетности.

Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 годов

«Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 годов» включают ряд поправок к различным МСФО, которые изложены ниже.

Поправки к МСФО (IFRS) 5 содержат специальное руководство для ситуаций, когда компания реклассифицирует актив (или выбывающую группу) из категории предназначенных для продажи в категорию предназначенных для распределения собственникам (или наоборот). Поправки разъясняют, что такое изменение должно рассматриваться как продолжение изначального плана выбытия и, следовательно, требования МСФО (IFRS) 5 относительно изменений в плане продажи не применяются. Поправки также разъясняют требования в отношении прекращения учета активов (или выбывающей группы) в качестве предназначенных для распределения собственникам.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 содержат дополнительное руководство для определения того, являются ли договоры на обслуживание продолжающимся участием в переданном активе для целей раскрытия информации в отношении переданных активов.

Поправки к МСФО (IAS) 19 поясняют, что ставка, используемая для дисконтирования обязательств по программе вознаграждений по окончании трудовой деятельности, определяется на основе рыночной доходности высококачественных корпоративных облигаций по состоянию на конец отчетного периода. Оценка глубины рынка высококачественных корпоративных облигаций должна производиться на уровне отдельной валюты (т.е. валюты, в которой будет выплачиваться вознаграждение). По валютам, для которых нет достаточно развитого рынка высококачественных корпоративных облигаций, должны использоваться показатели рыночной доходности по состоянию на конец отчетного периода по государственным облигациям в той же валюте.

Применение данных поправок не оказало существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Банк не применял досрочно другие стандарты, поправки и интерпретации, которые были выпущены, но не вступили в силу.

Новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу

На дату утверждения данной финансовой отчетности были выпущены, но еще не вступили в силу следующие новые стандарты и интерпретации, досрочного применения которых Банк не проводил:

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»²;
- МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»²;
- МСФО (IFRS) 16 «Аренда»³;
- Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Классификация и оценка операций по выплатам на основе акций»²;
- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием»⁴;
- Поправки к МСФО (IAS) 7 «Инициатива в сфере раскрытия информации»¹;
- Поправки к МСФО (IAS) 12 «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков»¹;
- Поправки к МСФО (IFRS) 10 «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вместе с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»²;
- КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения»²;
- МСФО (IAS) 40 «Переводы объектов инвестиционной недвижимости»²;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 гг.

¹ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2017 года, с возможностью досрочного применения.

² Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года, с возможностью досрочного применения.

³ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2019 года, с возможностью досрочного применения.

⁴ Дата вступления в силу будет определена позднее, возможно досрочное применение.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

МСФО (IFRS) 9, выпущенный в ноябре 2009 года, ввел новые требования по классификации и оценке финансовых активов.

В октябре 2010 года в МСФО (IFRS) 9 были внесены поправки и включены новые требования по классификации и оценке финансовых обязательств и по прекращению признания финансовых инструментов, а в ноябре 2013 года выпущены новые требования к учету хеджирования. В июле 2014 Совет по МСФО выпустил окончательный вариант МСФО (IFRS) 9, в котором вводятся требования по учету обесценения финансовых активов путем добавления новой категории финансовых инструментов «оцениваемые по справедливой стоимости через прочие совокупные доходы» (ОССЧПСД) для определенного типа простых долговых инструментов МСФО (IFRS) 9 заменит текущий стандарт МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

В соответствии с ключевыми требованиями МСФО (IFRS) 9:

- **Классификация и оценка финансовых активов.** Финансовые активы классифицируются в зависимости от бизнес-модели, в рамках которой они удерживаются, и характеристик потоков денежных средств, предусмотренных договором. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, и такие денежные потоки включают только выплату основной суммы и процентов по ней, как правило, оцениваются по амортизированной стоимости после первоначального признания. Версия МСФО (IFRS) 9, выпущенная в 2014 году, вводит категорию инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, для долговых инструментов, удерживаемых в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как получением предусмотренных договором денежных средств, так и продажей финансовых активов, при этом, денежные потоки, предусмотренные договором, включают только выплату основной суммы и процентов по ней. Такие инструменты оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Все прочие долговые инструменты и долевые ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости. Кроме того, согласно МСФО (IFRS) 9 предприятия могут сделать не подлежащий отмене выбор учитывать последующие изменения в справедливой стоимости долевого инструмента (не предназначенных для торговли) в составе прочего совокупного дохода, и только доход по дивидендам – в составе прибылей или убытков.
- **Классификация и оценка финансовых обязательств.** Финансовые обязательства классифицируются аналогично требованиям МСФО (IAS) 39, однако, существуют различия в требованиях к оценке собственного кредитного риска организации. МСФО (IFRS) 9 требует, чтобы сумма изменений справедливой стоимости финансового обязательства, связанная с изменениями кредитного риска по данному обязательству, признавалась в прочем совокупном доходе, если только признание влияния изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибыли или убытке. Изменения справедливой стоимости, связанные с кредитным риском финансового обязательства, впоследствии не реклассифицируются в прибыль или убыток.
- **Обесценение.** Версия МСФО (IFRS) 9, выпущенная в 2014 году, вводит модель на основе ожидаемых кредитных убытков для оценки обесценения финансовых активов взамен модели понесенных кредитных убытков, предусмотренной МСФО (IAS) 39. В соответствии с моделью ожидаемых кредитных убытков, организации признают ожидаемые кредитные убытки и их изменения на каждую отчетную дату, отражая изменения кредитного риска с даты первоначального признания. Другими словами, для отражения кредитных убытков не обязательно наступление события, свидетельствующего о произошедшем обесценении.
- **Учет хеджирования.** Новые общие правила учета хеджирования сохраняют три механизма учета хеджирования, установленные МСФО (IAS 39). В соответствии с МСФО (IFRS) 9, расширен список операций, к которым можно применять учет хеджирования, в частности, появились новые инструменты, которые можно обозначить в качестве инструментов хеджирования, кроме того, компоненты риска нефинансовых статей могут быть теперь квалифицированы как хеджируемые статьи. Помимо этого, концепция теста на эффективность была заменена принципом наличия экономической обусловленности. Ретроспективная оценка эффективности хеджирования больше не требуется. Кроме того, введены расширенные требования по раскрытию информации о деятельности организации по управлению рисками.
- **Прекращение признания.** Требования к прекращению признания финансовых активов и обязательств существенно не изменились по сравнению с МСФО (IAS) 39.

Стандарт вступает в силу с 1 января 2018 года, с возможностью досрочного применения. В зависимости от выбранного подхода, переход может осуществлен единовременно или с разных дат для разных требований стандарта.

В настоящий момент Банк оценивает возможное влияние новой модели обесценения на финансовую отчетность Банка. На основании анализа финансовых активов и финансовых обязательств Банка, а также фактов и обстоятельств будет сделана предварительная оценка влияния МСФО (IFRS) 9 на финансовую отчетность Банка.

В целом Руководство Банка ожидает, что применение МСФО (IFRS) 9 в будущем может оказать значительное влияние на суммы отраженных финансовых активов и финансовых обязательств. Однако оценить влияние применения МСФО (IFRS) 9 до завершения детального анализа, не представляется возможным.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами»

В мае 2015 года был выпущен МСФО (IFRS) 15, устанавливающий единую комплексную модель учета выручки по договорам с клиентами. МСФО (IFRS) 15 заменит все действующие на данный момент стандарты по признанию выручки, включая МСФО (IAS) 18 «Выручка», МСФО (IAS) 11 «Договоры на строительство» и соответствующие интерпретации.

Ключевой принцип МСФО (IFRS) 15 заключается в том, что организация должна признавать выручку в момент или по мере передачи обещанных товаров или услуг клиентам в сумме, соответствующей вознаграждению, на которое, как организация ожидает, оно имеет право в обмен на товары и услуги. В частности, стандарт предлагает применять единую модель, состоящую из пяти этапов, ко всем договорам с клиентами.

Пять этапов модели включают следующие:

- Идентификация договора с клиентом;
- Идентификация обязательств исполнителя по договору;
- Определение цены сделки;
- Распределение цены сделки на обязательства исполнителя;
- Признание выручки в момент или по мере выполнения обязательства исполнителем.

В соответствии с МСФО (IFRS) 15, организация признает выручку, когда или по мере того, как выполняется обязательство исполнителя, т.е. когда контроль над товарами или услугами, составляющими обязательство исполнителя, переходит к клиенту. Стандарт вводит гораздо более четкие указания по таким вопросам учета, как момент признания выручки, учет переменного вознаграждения, затраты, связанные с заключением и исполнением договоров и другие. Помимо этого, вводятся новые требования по раскрытию информации. Кроме этого МСФО (IFRS) 15 требует раскрытия большего объема информации.

Руководство Банка ожидает, что применение МСФО (IFRS) 15 в будущем может оказать значительное влияние на суммы и сроки признания выручки. Однако оценить влияние применения МСФО (IFRS) 15 до проведения детального анализа, не представляется возможным.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

Стандарт МСФО (IFRS) 16 «Аренда» обеспечивает арендаторов единой моделью учета большинства договоров аренды, отражаемых на балансе, устраняя при этом различие между операционной и финансовой арендой. Одновременно с этим для арендодателей принципы учета остаются в основном прежними, а также сохраняется различие между операционной и финансовой арендой.

В соответствии с МСФО (IFRS) 16, арендатор отражает в учете актив, представляющий собой право на использование предмета аренды, а также отражает обязательство по аренде. Учет и амортизация актива, представляющего собой право на использование, осуществляется аналогично учету и амортизации других нефинансовых активов. При этом на обязательство начисляются проценты. Обязательство по аренде первоначально учитывается по приведенной стоимости арендных платежей, подлежащих перечислению на протяжении всего срока аренды. Дисконтирование платежей производится по ставке, по которой предмет аренды представляется арендодателем, либо, если такая ставка не поддается определению, арендатором используется приростная процентная ставка заимствования.

Применительно к МСФО (IAS) 17, договоры аренды классифицируются арендодателями по сути, как операционная аренда или финансовая аренда. Договоры аренды, по условиям которых к арендатору переходят все существенные риски и выгоды, вытекающие из права владения активом, классифицируются как финансовая аренда. В остальных случаях договор аренды классифицируется в качестве операционной аренды. В случае финансовой аренды доход от лизинга отражается арендодателем на протяжении срока аренды на основании постоянной внутренней нормы доходности чистых инвестиций в аренду.

Платежи по операционной аренде признаются арендодателем в качестве доходов путем равномерного списания или с использованием другого систематического подхода, если такой подход лучше отражает порядок, в котором происходит сокращение выгоды от использования базисного актива.

Руководство Банка не ожидает, что применение стандарта МСФО (IFRS) 16 в будущем может оказать существенное воздействие на показатели активов и обязательств вследствие признания всех отношений аренды, в которых Банк может выступать в качестве арендатора, в качестве договоров. В то же время, обоснованная оценка применения МСФО (IFRS) 16 требует проведения детального анализа.

Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Классификация и оценка операций по выплатам на основе акций»

Поправки разъясняют следующие аспекты:

1. При оценке справедливой стоимости выплат на основе акций с расчетами денежными средствами условия перехода прав и условия, при которых переход прав не происходит, учитываются так же, как и при учете выплат на основе акций с расчетами долевыми инструментами.
2. Если в соответствии с налоговым законодательством организация обязана удержать определенное количество долевого инструмента, равное денежной оценке налогового обязательства работника, которое затем передается налоговым органам (т.е. соглашение о выплатах на основе акций содержит «условие расчетов на нетто-основе»), такое соглашение должно целиком классифицироваться как выплаты на основе акций с расчетами долевыми инструментами, как если бы оно классифицировалось таким образом в случае отсутствия условия расчетов на нетто-основе.
3. Изменение операции по выплатам на основе акций, в результате которого операция перестает классифицироваться как операция с расчетами денежными средствами и начинает классифицироваться как операция с расчетами долевыми инструментами, должно учитываться следующим образом:
 - прекращается признание предыдущего обязательства;
 - операция по выплатам на основе акций с расчетами долевыми инструментами признается по справедливой стоимости предоставленных долевого инструмента на дату изменения в том объеме, в котором были получены услуги;
 - разница между балансовой стоимостью обязательства на дату изменения и суммой, признанной в составе капитала, сразу признается в составе прибылей или убытков.

Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, допускается досрочное применение. Действуют специальные правила перехода.

Руководство не ожидает, что применение поправок в будущем существенно повлияет на финансовую отчетность Банка, поскольку у Банка отсутствуют операции по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами, а также какие-либо обязательства в отношении удержания подоходного налога в связи с операциями по выплатам на основе акций.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием»

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 применяются к случаям продажи или вноса активов между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием. В частности, поправки разъясняют, что прибыли или убытки от потери контроля над дочерней организацией, которая не является бизнесом, в сделке с ассоциированной организацией или совместным предприятием, которые учитываются методом долевого участия, признаются в составе прибылей или убытков материнской компании только в доле других несвязанных инвесторов в этой ассоциированной организации или совместном предприятии. Аналогично, прибыли или убытки от переоценки до справедливой стоимости оставшейся доли в прежней дочерней организации (которая классифицируется как инвестиция в ассоциированную организацию или совместное предприятие и учитывается методом долевого участия) признаются бывшей материнской компанией только в доле несвязанных инвесторов в новую ассоциированную организацию или совместное предприятие.

Дата вступления в силу должна быть определена Советом по МСФО, однако разрешено досрочное применение.

Руководство Банка ожидает, что применение этих поправок не окажет влияние на отчетность Банка в будущих периодах, поскольку вложения в ассоциируемые компании и совместные предприятия отсутствуют.

Поправки к МСФО (IAS) 7 «Инициатива в сфере раскрытия информации»

Поправки требуют раскрытия информации, помогающей пользователям финансовой отчетности оценить изменения обязательств в результате финансовой деятельности.

Поправки применяются перспективно в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты, допускается досрочное применение.

Руководство Банка не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков»

Поправки содержат следующие разъяснения:

- Снижение балансовой стоимости ниже себестоимости по долговым инструментам с фиксированной процентной ставкой, оцениваемым по справедливой стоимости, в отношении которых налоговая база определяется исходя из себестоимости, приводит к возникновению вычитаемой временной разницы, независимо от того, ожидает ли держатель инструмента возмещения балансовой стоимости путем продажи или использования или от того, является ли получение всех предусмотренных договором денежных потоков от эмитента инструмента вероятным;
- Когда организация оценивает наличие налогооблагаемой прибыли, против которой она может зачесть вычитаемую временную разницу, при этом, налоговое законодательство ограничивает источники налогооблагаемой прибыли, против которой можно делать вычеты (например, капитальные убытки могут зачитываться только против капитальных прибылей), организация оценивает вычитаемую временную разницу в совокупности с другими вычитаемыми временными разницами этого же типа, отдельно от вычитаемых временных разниц другого типа;
- Оценка вероятной будущей налогооблагаемой прибыли может предусматривать возмещение некоторых активов организации в сумме, превышающей их балансовую стоимость, при наличии достаточных свидетельств вероятности ее получения организацией;
- При оценке перспектив получения достаточной налогооблагаемой прибыли в будущих периодах организация сравнивает вычитаемые временные разницы с будущей налогооблагаемой прибылью, которая исключает налоговые вычеты, обусловленные восстановлением этих вычитаемых временных разниц.

Поправки применяются ретроспективно в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты, допускается досрочное применение.

Руководство Банка не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вместе с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования».

Поправки разрешают организациям, деятельность которых преимущественно связана со страхованием, отложить переход с МСФО (IAS) 39 на МСФО (IFRS) 9 до периода, начинающегося не ранее 1 января 2021 года или до даты применения нового стандарта по страхованию, если она наступит ранее 1 января 2021 года. Оценка того, связана ли деятельность организации преимущественно со страхованием, должна быть сделана на уровне отчитывающейся организации по состоянию на годовую отчетную дату, непосредственно предшествующую 1 апреля 2016 года. Впоследствии оценка должна быть сделана повторно, только если произошло существенное изменение деятельности организации, удовлетворяющее определенным критериям. Организация должна применять поправки, связанные с временным освобождением от применения МСФО (IFRS) 9, в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты.

Кроме того, поправки предоставляют возможность всем организациям, имеющим договоры страхования в сфере применения МСФО (IFRS) 4, применять МСФО (IFRS) 9 полностью, но реклассифицировать из состава прибылей или убытков в прочем совокупном доходе суммы разниц в учете в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по сравнению с МСФО (IAS) 39 в отношении определенных финансовых активов, выбранных организацией. Такой подход называется «методом наложения» и может применяться в отношении отдельных активов с учетом специальных требований относительно определения активов, к которым будет применяться этот подход, и прекращения применения данного подхода в отношении выбранных активов. Организация должна применять указанные поправки, разрешающие применять метод наложения к определенным по ее усмотрению финансовым активам, когда она впервые применяет МСФО (IFRS) 9.

Руководство не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка, поскольку у Банка отсутствуют договоры страхования, к которым применяется МСФО (IFRS) 4.

КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения»

КРМФО разъясняет, что, когда организация выплачивает или получает предоплату возмещения в иностранной валюте, датой операции для цели определения обменного курса, который необходимо использовать при первоначальном признании относящегося к ней актива, расхода или дохода является дата предоплаты возмещения (т.е. дата первоначального признания предоплаты или обязательства в отношении предоплаченного дохода). В случае нескольких выплат или поступлений предоплаты организация должна определять дату операции для каждой выплаты или поступления предоплаты. КРМФО применяется для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, допускается досрочное применение. Организации могут применять КРМФО ретроспективно или перспективно.

Руководство не ожидает, что применение данного КРМФО окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка, поскольку она уже применяет учет, аналогичный требованиям КРМФО (IFRIC) 22.

Поправки к МСФО (IAS) 40 «Переводы инвестиционной недвижимости»

Поправки разъясняют, что организация может переводить объект в категорию или из категории инвестиционной недвижимости только тогда, когда есть свидетельства изменения характера его использования. Поправки подчеркивают, что изменения намерений руководства недостаточно для осуществления такого перевода объекта. Стандарт содержит перечень свидетельств изменения характера использования, который некоторыми воспринимался как полный список, поправки разъяснили, что этот перечень содержит лишь примеры таких свидетельств. Поправки применяются для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, допускается досрочное применение. Организации могут применять поправки ретроспективно (только если это возможно без оценки прошлых событий на основании появившейся позднее информации) или перспективно.

Руководство не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 годов

Настоящий выпуск ежегодных усовершенствований внес изменения в следующие три стандарта.

Поправками к МСФО (IFRS) 1 были удалены краткосрочные освобождения, связанные с раскрытием информации о финансовых инструментах, вознаграждениями работников и инвестиционными организациями в связи с тем, что отчетные периоды, в которых можно было применять эти освобождения, уже прошли и освобождения больше неприменимы. Поправки применяются для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты.

Поправки к МСФО (IFRS) 12 разъясняют, что освобождение от требований по раскрытию обобщенной финансовой информации в отношении долей участия в дочерних и ассоциированных организациях, а также совместных предприятиях, которые классифицируются (или включаются в состав выбывающей группы, которая классифицируется) как предназначенные для продажи, является единственным освобождением из общих требований по раскрытию. Поправки применяются ретроспективно в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты.

В соответствии с МСФО (IAS) 28, организация, которая специализируется на венчурных инвестициях, или аналогичная организация может принять решение учитывать инвестиции в свои ассоциированные организации или совместные предприятия как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Кроме того, организация, которая сама не является инвестиционной организацией, но имеет долю участия в ассоциированной организации или совместном предприятии, являющимся инвестиционной организацией, может решить при применении метода долевого участия сохранить оценку по справедливой стоимости, примененную ее ассоциированной организацией или совместным предприятием к своим собственным долям участия в дочерних организациях. Поправки к МСФО (IAS) 28 разъясняют, что эти решения принимаются отдельно для каждой ассоциированной организации или совместного предприятия при их первоначальном признании. Поправки применяются ретроспективно в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Разрешено досрочное применение.

Руководство не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка.

4. КОРРЕКТИРОВКИ ПРЕДЫДУЩЕГО ПЕРИОДА

В 2015 году Материнский Банк снизил процентные ставки по субординированным займам с 6,0%–9,0% до 0,1%, данные изменения процентных ставок должны привести в ряде случаев к прекращению признания первоначальных займов и признанию новых займов, дисконтированных по первоначальным или соответствующим рыночным процентным ставкам.

Банк не отразил в отчетности за 2015 год данные изменения, как того требует МСФО. В 2016 году руководство Банка приняло решение пересмотреть финансовую отчетность за предыдущий период для отражения эффекта от модификации условий субординированных займов в соответствии с требованиями МСФО.

Также в 2016 году Банк принял решение в отчетности за 2015 год скорректировать резервы под обесценение по ссудам к передаче по цессии в 2016 году по состоянию на 31 декабря 2015 года для обеспечения достаточности уровня данных резервов в соответствии с требованиями МСФО.

В соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» финансовая отчетность была пересмотрена, как указано далее.

Влияние изменений на финансовую отчетность за 2015 год и по состоянию на 31 декабря 2015 года, приведено ниже:

Статья финансовой отчетности	Первоначально отражено 31 декабря 2015 года	Корректировка 31 декабря 2015 года	Пересмотрено 31 декабря 2015 года
ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ			
Процентные расходы	(4 160 622)	(20 304)	(4 180 926)
Убытки от обесценения по активам, по которым начисляются проценты	(386 800)	(9 614 701)	(10 001 501)
Курсовые разницы, нетто	(142 418)	(1 543 417)	(1 685 835)
Убыток до налогообложения	(777 984)	(11 178 422)	(11 956 406)
(Расходы)/доходы по налогу на прибыль	(8 271)	292 738	284 467
Чистый убыток за год	(786 255)	(10 885 684)	(11 671 939)
ОТЧЕТ О ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ			
Чистый убыток за год	(786 255)	(10 885 684)	(11 671 939)
Итого совокупный расход	(801 827)	(10 885 684)	(11 687 511)
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ			
Ссуды, предоставленные клиентам	48 641 714	(11 260 706)	37 381 008
Требования по отложенному налогу	49 741	11 244	60 985
ИТОГО АКТИВЫ	52 331 880	(11 249 462)	41 082 418
Субординированные займы	4 244 246	(1 489 753)	2 754 493
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	49 048 551	(1 489 753)	47 558 798
Добавочный капитал	46 272	1 125 975	1 172 247
Нераспределенная прибыль / (непокрытый убыток)	752 163	(10 885 684)	(10 133 521)
ИТОГО КАПИТАЛ	3 283 329	(9 759 709)	(6 476 380)

5. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ

Банк раскрывает информацию, позволяющую пользователям ее финансовой отчетности оценивать характер и финансовые показатели по направлениям хозяйственной деятельности, которой он занимается, а также экономических условий, в которых он работает. Этот вопрос регулируется МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» и другими стандартами, которые предусматривают раскрытие некоторой информации в виде сегментной отчетности.

МСФО 8 определяет операционный сегмент следующим образом. Операционный сегмент представляет собой компонент организации:

- который ведет хозяйственную деятельность, от которой он может получать доходы и нести расходы (включая доходы и расходы по сделкам с другими компонентами той же организации);
- операционные результаты которого регулярно проверяются главным должностным лицом, ответственным за принятие решений по операционной деятельности, при принятии решений о выделении ресурсов для сегмента и оценке его показателей; и
- по которому доступна отдельная финансовая информация.

Информация, предоставляемая Руководству Банка, ответственному за принятие решений по операционной деятельности, для целей распределения ресурсов и оценки результатов по сегментам, касается видов оказываемых услуг. Таким образом, отчетные сегменты Банка согласно МСФО 8 представлены следующим образом:

- Обслуживание корпоративных клиентов – ведение расчетных счетов, привлечение депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию, операции с иностранной валютой корпоративных клиентов.
- Обслуживание частных клиентов – предоставление банковских услуг частным клиентам, ведение текущих счетов частных клиентов, прием сберегательных вкладов и депозитов, услуги ответственного хранения, обслуживание дебетовых карт, предоставление овердрафтов по пластиковым картам, предоставление потребительских ссуд.

Руководство Банка анализирует операционные результаты каждого из сегментов деятельности для принятия решений о распределении ресурсов и оценки результатов их деятельности.

Председатель Правления оценивает результаты работы операционных сегментов на основании прибыли до налогообложения.

Отчетность сегментов и результаты деятельности сегментов, предоставляемые Руководству для анализа, составляются в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

Информация по операционным сегментам по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов приведена ниже:

	Обслуживание корпоративных клиентов	Обслуживание частных клиентов	Несегментные расходы	Год, закончившийся 31 декабря 2016 года
Процентные доходы	2 275 396	364 091	167 518	2 807 005
Процентные расходы	(62 510)	(1 025 576)	(244 481)	(1 332 567)
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	-	-	(3 620 388)	(3 620 388)
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствам, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	10 786	10 786
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	-	-	78 236	78 236
Чистый убыток по операциям с драгоценными металлами	-	-	(26)	(26)
Комиссионные доходы	-	-	232 437	232 437
Комиссионные расходы	-	-	(48 839)	(48 839)
Прочие доходы	21 220	5 209	2 592	29 021
Итого операционные доходы	2 234 106	(656 276)	(3 422 165)	(1 844 335)
Операционные расходы	-	-	(788 814)	(788 814)
Прибыль/ (убыток) до налогообложения	2 234 106	(656 276)	(4 210 979)	(2 633 149)
Активы сегментов	8 441 707	2 325 459	12 847 112	23 614 278
Обязательства сегментов	(2 862 612)	(12 995 634)	(5 261 870)	(21 120 116)
Прочие статьи по сегментам				
Амортизационные отчисления по основным средствам	-	-	(18 230)	(18 230)
Приобретение объектов основных средств	-	-	29 826	29 826

Пересчет прибыли до налогообложения по РСБУ по сегментам к прибыли до налогообложения по МСФО приведен ниже:

	Год, закончившийся 31 декабря 2016 года
Убыток до налогообложения по РСБУ	(2 633 149)
Корректировка резервов под обесценение по МСФО	2 434 104
Нето-результат по нарастанным доходам и расходам	(1 404 177)
Убыток до налогообложения по МСФО	(1 603 222)
ИТОГО АКТИВЫ ПО РСБУ	23 614 278
Корректировка резервов под обесценение по МСФО	(1 952 934)
Прочие корректировки	(478 714)
ИТОГО АКТИВЫ ПО МСФО	21 182 630
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО РСБУ	(21 120 116)
Наращенные процентные расходы	812 304
Обязательства по отложенному налогу	281 494
Резерв по гарантиям	(111 879)
Прочие корректировки	(21 063)
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО МСФО	(20 159 260)

	Обслуживание корпоративных клиентов	Обслуживание частных клиентов	Несегментиро- ванные	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года
Процентные доходы	3 506 202	649 346	74 597	4 230 145
Процентные расходы	(368 538)	(1 327 852)	(1 840 771)	(3 537 161)
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	-	-	(804 205)	(804 205)
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами и обязательствам, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	30 972	30 972
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	-	-	40 087	40 087
Комиссионные доходы	-	-	276 938	276 938
Комиссионные расходы	-	-	(96 189)	(96 189)
Прочие доходы	-	-	336 072	336 072
Итого операционные доходы	3 137 664	(678 506)	(1 982 499)	476 659
Операционные расходы	-	-	(890 335)	(890 335)
Прибыль/ (убыток) до налогообложения	3 137 664	(678 506)	(2 872 834)	(413 676)
Активы сегментов	33 760 961	6 247 787	12 158 207	52 166 955
Обязательства сегментов	(2 782 683)	(13 687 577)	(32 526 229)	(48 996 489)
Прочие статьи по сегментам				
Амортизационные отчисления по основным средствам	-	-	(29 896)	(29 896)
Приобретение объектов основных средств	-	-	1 697	1 697

Пересчет прибыли до налогообложения по РСБУ по сегментам к прибыли до налогообложения по МСФО приведен ниже:

	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года (Пересмотрено)
Убыток до налогообложения по РСБУ	(413 676)
Корректировка резервов под обесценение по МСФО	(10 796 000)
Нето-результат по нарастанным доходам и расходам	(746 730)
Убыток до налогообложения по МСФО	(11 956 406)

	31 декабря 2015 года (Пересмотрено)
ИТОГО АКТИВЫ ПО РСБУ	52 166 955
Корректировка резервов под обесценение по МСФО	(11 187 875)
Прочие корректировки	103 338
ИТОГО АКТИВЫ ПО МСФО	41 082 418
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО РСБУ	(48 996 489)
Наращенные процентные расходы	1 486 871
Обязательства по отложенному налогу	17 340
Резерв по гарантиям	(66 729)
Прочие корректировки	209
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО МСФО	(47 558 798)

6. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И СЧЕТА В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Наличные средства в кассе	509 669	534 757
Корреспондентский счет в Центральном банке Российской Федерации	3 662 559	1 670 377
Итого денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	4 172 228	2 205 134

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

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Денежные средства и счет в Центральном банке Российской Федерации	4 172 228	2 205 134
Корреспондентские счета (Примечание 9)	7 111 436	295 798
Итого денежные средства и их эквиваленты	11 283 664	2 500 932

7. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ НА СЧЕТАХ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

По состоянию на 31 декабря 2016 года обязательный резерв в ЦБ РФ составляет 177 316 тыс. руб. (на 31 декабря 2015 года – 337 535 тыс. руб.). Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе.

8. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представлены финансовыми активами, предназначенными для торговли, а именно:

	Срок погашения	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года	
		Средне-взвешенная ставка по договору	Справедливая стоимость	Средне-взвешенная ставка по договору	Справедливая стоимость
Рублевые долговые ценные бумаги					
Облигации Министерства Финансов РФ	апрель 2017 г.- январь 2018г.	7.28	1 953 643	-	-
Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки			1 953 643		-

9. СРЕДСТВА В БАНКАХ

Средства в банках представлены следующим образом:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Корреспондентские счета	7 111 436	295 798
Срочные депозиты	30 010	86 238
Итого средства в банках	7 141 446	382 036

По состоянию на 31 декабря 2016 года Банком были размещены средства на корреспондентских счетах в Материнском банке на общую сумму 6 157 117 (86.21% от общих средств в банках тыс. руб. включая корреспондентские счета) задолженность которого превышала 10 % капитала Банка, на 31 декабря 2015 года Банком не были размещены такие средства.

По состоянию на 31 декабря 2016 года в состав средств в банках были включены срочные депозиты в сумме 30 010 тыс. руб. (0.42% от общих средств в банках) (на 31 декабря 2015 года – 115 236 тыс. руб., 30% соответственно), которые были размещены в Материнском банке (Примечание 24).

10. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

Банк использует следующую классификацию ссуд по классам:

Ссуды, предоставленные юридическим лицам:

- Средний бизнес.

Ссуды, предоставленные физическим лицам:

- Потребительские ссуды.

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года (Пересмотрено)
Ссуды, предоставленные юридическим лицам		
Средний бизнес	1 099 801	16 463 797
Ссуды, предоставленные физическим лицам		
Потребительские ссуды	182 240	4 274 903
Ссуды, к передаче по цессии		
Средний бизнес	10 549 011	27 240 593
Потребительские ссуды	2 793 429	3 217 793
Ссуды, предоставленные клиентам до вычета резерва	14 624 481	51 197 086
За вычетом резерва под обесценение	(7 623 923)	(13 816 078)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	7 000 558	37 381 008

В течение 2016 года, в ходе поэтапного исключения с баланса Банка проблемных активов в обмен на денежные средства, в рамках программы (Примечание 2) за указанный период было передано с баланса Банка более 70% кредитного портфеля Банка, начиная с мая 2016 года по декабрь 2016 года пятью траншами на сумму 23.8 млрд руб.

Большая часть данных кредитов (89%) была обеспечена гарантиями и гарантийными депозитами материнского банка, 69% всех кредитов, переданных в 2016 году, были погашены за счет гарантийных депозитов.

По состоянию на 31 декабря 2016 года Банком были предоставлены ссуды 1 заемщику, который будет передан по цессии, на общую сумму 668 485 тыс. руб. (4% от итого ссуд, предоставленных клиентам) (на 31 декабря 2015 года 8 заемщикам на общую сумму 12 261 431 тыс. руб., 24% соответственно), задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2016 года 90% от всех ссуд, предоставленных клиентам (на 31 декабря 2015 года: 50%) была предоставлена компаниям, осуществляющим свою деятельность в РФ, что представляет собой существенную географическую концентрацию в одном регионе.

По состоянию на 31 декабря 2016 года в состав ссуд, выданных клиентам, включены ссуды на сумму 3 065 522 тыс. руб., обеспеченные гарантиями (на 31 декабря 2015 года 17 531 179 тыс. руб. и 17 287 859 тыс. руб. соответственно, обеспеченные гарантиями и гарантийными депозитами МБА соответственно (Примечания 13, 24)).

В нижеприведенной таблице приводятся данные по обесценению ссуд, предоставленных клиентам:

	31 декабря 2016 года			31 декабря 2015 года		
	Балансовая стоимость до создания резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость до создания резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
	(Пересмотрено)					
Ссуды, предоставленные клиентам, признанные обесцененными по отдельности	1 199 931	(477 820)	722 111	13 880 535	(5 571 825)	8 308 710
Ссуды, предоставленные клиентам, признанные обесцененными коллективно	82 110	(813)	81 297	6 858 165	(1 488 567)	5 369 598
Ссуды, предоставленные клиентам, признанные обесцененными по отдельности к передаче по цессии	13 342 440	(7 145 290)	6 197 150	30 458 386	(6 755 686)	23 702 700
Итого	14 624 481	(7 623 923)	7 000 558	51 197 086	(13 816 078)	37 381 008

По состоянию на 31 декабря 2016 года в состав ссуд, выданных клиентам, включены ссуды на сумму 13 462 121 тыс. руб. (на 31 декабря 2015 года 39 617 684 тыс. руб.), условия которых были пересмотрены. В противном случае эти ссуды были бы просрочены или обесценены.

Анализ кредитного качества непогашенных ссуд, предоставленных среднему бизнесу по состоянию на 31 декабря 2016 года представлен следующим образом:

Средний бизнес На 31 декабря 2016 года	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Индивидуально обесцененные				
Непросроченные	1 098 342	(444 510)	653 832	40.5%
Просрочка до 30 дней	1 459	(590)	869	40.5%
Итого индивидуально обесцененные ссуды	1 099 801	(446 100)	654 701	40.5%
Итого средний бизнес	1 099 801	(446 100)	654 701	40.5%

Анализ кредитного качества непогашенных ссуд, предоставленных среднему бизнесу по состоянию на 31 декабря 2015 года представлен следующим образом:

Средний бизнес На 31 декабря 2015 года (Пересмотрено)	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Коллективно оцененные				
Непросроченные	4 407 487	(1 091 134)	3 316 353	24.8%
Просрочка до 30 дней	550 219	(136 214)	414 005	24.8%
от 31 до 60 дней	176 711	(43 747)	132 964	24.8%
от 61 до 90 дней	27 956	(6 921)	21 035	24.8%
от 91 до 180 дней	70 295	(17 403)	52 892	24.8%
свыше 180 дней	270 723	(67 021)	203 702	24.8%
Итого коллективно оцененные ссуды	5 503 391	(1 362 440)	4 140 951	24.8%
Индивидуально обесцененные				
Непросроченные	9 867 316	(3 087 505)	6 779 811	31.3%
Просрочка до 30 дней	124 497	(82 773)	41 724	66.5%
от 31 до 60 дней	650 591	(300 277)	350 314	46.2%
от 91 до 180 дней	34 227	(4 330)	29 897	12.6%
свыше 180 дней	283 775	(257 906)	25 869	90.9%
Итого индивидуально обесцененные ссуды	10 960 406	(3 732 791)	7 227 615	34.1%
Итого ссуды, средний бизнес	16 463 797	(5 095 231)	11 368 566	30.6%

Анализ потребительских ссуд по срокам просрочки по состоянию на 31 декабря 2016 года представлен следующим образом:

Потребительские ссуды На 31 декабря 2016 года	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Коллективно оцененные				
Непросроченные	82 110	(813)	81 297	0.9%
Итого коллективно оцененные ссуды	82 110	(813)	81 297	0.9%
Индивидуально обесцененные				
Непросроченные	88 868	(27 491)	61 377	30.9%
Просрочка				
до 30 дней	8 308	(3 740)	4 568	45.0%
от 91 до 180 дней	336	(169)	167	50.4%
свыше 180 дней	2 618	(1 320)	1 298	50.4%
Итого индивидуально обесцененные ссуды	100 130	(32 720)	67 410	32.6%
Итого потребительские ссуды	182 240	(33 533)	148 707	18.4%

Анализ потребительских ссуд по срокам просрочки по состоянию на 31 декабря 2015 года представлен следующим образом:

Потребительские ссуды На 31 декабря 2015 года (Пересмотрено)	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Коллективно оцененные				
Непросроченные	578 220	(71 752)	506 468	12.4%
Просрочка				
до 30 дней	88 558	(2 933)	85 625	3,3%
от 31 до 60 дней	172 225	(11 588)	160 637	6.7%
от 61 до 90 дней	54 850	(3 470)	51 380	6.3%
от 91 до 180 дней	263 279	(4 924)	258 355	1.8%
свыше 180 дней	197 642	(31 460)	166 182	15.9%
Итого коллективно оцененные ссуды	1 354 774	(126 127)	1 228 647	9.3%
Индивидуально обесцененные				
Непросроченные	2 785 879	(1 712 625)	1 073 254	61.5%
Просрочка				
до 30 дней	23 179	(17 656)	5 523	76.2%
свыше 180 дней	111 071	(108 753)	2 318	97.9%
Итого индивидуально обесцененные ссуды	2 920 129	(1 839 034)	1 081 095	4.1%
Итого потребительские ссуды	4 274 903	(1 965 161)	2 309 742	45.9%

Анализ кредитного качества непогашенных ссуд, предоставленных среднему бизнесу, и анализ потребительских ссуд, к передаче по цессии, по срокам просрочки по состоянию на 31 декабря 2016 года представлен следующим образом:

Средний бизнес На 31 декабря 2016 года	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Коллективно оцененные				
Непросроченные	6 129 487	(2 303 306)	3 826 181	37.6%
Просрочка				
до 30 дней	269 674	(135 029)	134 645	50.1%
от 31 до 60 дней	138 308	(106 326)	31 982	76.9%
от 61 до 90 дней	15 558	(15 558)	-	100.0%
от 91 до 180 дней	564 650	(471 682)	92 968	83.5%
свыше 180 дней	3 431 334	(1 802 697)	1 628 637	52.5%
Итого коллективно оцененные ссуды	10 549 011	(4 834 598)	5 714 413	45.8%
Потребительские ссуды На 31 декабря 2016 года				
Коллективно оцененные				
Непросроченные	1 154 709	(836 100)	318 609	72.4%
Просрочка				
до 30 дней	120 139	(106 317)	13 822	88.5%
от 31 до 60 дней	179 497	(170 680)	8 817	95.1%
от 61 до 90 дней	115 484	(90 255)	25 229	78.2%
от 91 до 180 дней	741 367	(727 293)	14 074	98.1%
свыше 180 дней	482 233	(380 047)	102 186	78.8%
Итого коллективно оцененные ссуды	2 793 429	(2 310 692)	482 737	82.7%
Итого ссуды, передаваемые по цессии	13 342 440	(7 145 290)	6 197 150	53.5%

Анализ кредитного качества непогашенных ссуд, предоставленных среднему бизнесу, и анализ потребительских ссуд, к передаче по цессии, по срокам просрочки по состоянию на 31 декабря 2015 года представлен следующим образом:

Средний бизнес На 31 декабря 2015 года (Пересмотрено)	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Необесцененные ссуды	203 508	-	203 508	-
Коллективно оцененные				
Непросроченные	26 662 267	(5 547 808)	21 114 459	20.8%
Просрочка				
до 30 дней	280 814	(146 972)	133 842	52.3%
от 31 до 60 дней	67 495	(16 709)	50 786	24.8%
свыше 180 дней	26 509	(20 192)	6 317	76.2%
Итого коллективно оцененные ссуды	27 240 593	(5 731 681)	21 508 912	21.0%
Потребительские ссуды На 31 декабря 2016 года				
Коллективно оцененные				
Непросроченные	3 133 414	(959 735)	2 173 679	30.6%
Просрочка				
до 30 дней	60 740	(46 266)	14 474	76.2%
от 31 до 60 дней	23 639	(18 004)	5 635	76.2%
Итого коллективно оцененные ссуды	3 217 793	(1 024 005)	2 193 788	31.8%
Итого ссуды, передаваемые по цессии	30 458 386	(6 755 686)	23 702 700	22.2%

Анализ изменений резерва под обесценение представлен следующим образом:

	Средний бизнес	Потребитель- ские ссуды	Итого
На 1 января 2015 года (Пересмотрено)	(1 622 932)	(278 762)	(1 901 694)
Начисление резерва	(7 826 365)	(2 175 136)	(10 001 501)
Эффект переоценки кредитов, номинированных в иностранной валюте	(1 378 018)	(535 267)	(1 913 285)
Списание безнадежной задолженности	402	-	402
На 31 декабря 2015 года (Пересмотрено)	(10 826 913)	(2 989 165)	(13 816 078)
Восстановление резерва в дополнительный капитал	5 731 680	1 024 006	6 755 686
Начисление резерва	(1 040 954)	(1 180 171)	(2 221 125)
Эффект переоценки кредитов, номинированных в иностранной валюте	652 623	445 832	1 098 455
Списание безнадежной задолженности	203 864	355 275	559 139
На 31 декабря 2016 года	(5 279 700)	(2 344 223)	(7 623 923)

В приведенной ниже таблице представлена балансовая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, в разбивке по видам обеспечения, полученного Банком:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года (Пересмотрено)
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости	4 883 979	6 134 862
Ссуды, обеспеченные прочими средствами	3 641 962	7 440 900
Ссуды, обеспеченные гарантиями (Примечание 24)	3 065 522	17 531 179
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	179 767	665 622
Ссуды, обеспеченные правом требования	98 872	-
Ссуды, обеспеченные депозитами МБА (Примечания 13, 24)	-	17 287 859
Необеспеченные ссуды	2 754 379	2 136 664
	14 624 481	51 197 086
За вычетом резерва под обесценение	(7 623 923)	(13 816 078)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	7 000 558	37 381 008

По состоянию на 31 декабря 2016 года ссуды на сумму 1 680 467 тыс. руб. (на 31 декабря 2015 года – 13 880 535 тыс. руб.), признанные обесцененными по отдельности, были обеспечены залогом недвижимости, оборудования, товарно-материальных ценностей, а также гарантиями справедливой стоимостью 99 902 тыс. руб. (на 31 декабря 2015 года – 19 101 525 тыс. руб.).

В приведенной ниже таблице представлена балансовая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, в разбивке по секторам экономики:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года (Пересмотрено)
Анализ по секторам экономики:		
Торговля	3 934 186	14 452 402
Физические лица	2 975 668	7 492 696
Недвижимость	2 551 128	6 520 137
Услуги	2 205 785	7 823 845
Строительство	1 710 504	2 524 979
Производство	509 257	6 027 859
Прочее	737 953	6 355 168
	14 624 481	51 197 086
За вычетом резерва под обесценение	(7 623 923)	(13 816 078)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	7 000 558	37 381 008

11. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Основные средства представлены следующим образом:

	Здания и сооружения	Офисное и прочее оборудование и авто- транспорт	Улучшение арендованного имущества	Итого
По первоначальной/ переоцененной стоимости				
31 декабря 2014 года	692 619	156 364	31 866	880 849
Приобретения	-	1 697	-	1 697
Переоценка	(19 465)	-	-	(19 465)
Выбытия	-	(3 465)	(2 363)	(5 828)
31 декабря 2015 года	673 154	154 596	29 503	857 253
Приобретения	-	29 826	-	29 826
Переоценка	(57 281)	-	-	(57 281)
Выбытия	-	(12 092)	(28 063)	(40 155)
31 декабря 2016 года	615 873	172 330	1 440	789 643
Накопленная амортизация				
31 декабря 2014 года	(83 072)	(102 647)	(3 470)	(189 189)
Амортизационные отчисления	(14 158)	(18 817)	(1 616)	(34 591)
Списано при выбытии	-	3 155	1 540	4 695
31 декабря 2015 года	(97 230)	(118 309)	(3 546)	(219 085)
Амортизационные отчисления	(12 416)	(18 664)	(827)	(31 907)
Списано при выбытии	-	10 564	3 113	13 677
31 декабря 2016 года	(109 646)	(126 409)	(1 260)	(237 315)
Остаточная балансовая стоимость				
На 31 декабря 2016 года	506 227	45 921	180	552 328
На 31 декабря 2015 года	575 924	36 287	25 957	638 168

По состоянию на 31 декабря 2016 года в составе основных средств отражено полностью амортизированное оборудование стоимостью 51 948 тыс. руб. (на 31 декабря 2015 года 65 555 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года здания, находящиеся в собственности Банка, были отражены по переоцененной стоимости в соответствии с отчетом независимого оценщика.

В результате переоценки балансовая стоимость данных зданий на 31 декабря 2016 года составила 506 227 тыс. руб. (на 31 декабря 2015 года – 575 924 тыс. руб.). Если бы здания учитывались по исторической стоимости, пересчитанной в соответствии с индексами инфляции, за вычетом накопленной амортизации, по состоянию на 31 декабря 2016 года их балансовая стоимость составила бы 186 764 тыс. руб. (на 31 декабря 2015 года – 190 437 тыс. руб.).

В 2016 году произошли изменения в методике оценки.

Справедливая стоимость зданий по состоянию на 31 декабря 2016 года была определена на основании методов оценки в рамках доходного и сравнительного подходов.

При выделении итоговой величины стоимости проводилось согласование полученных результатов с учетом целей и задач оценки, а также интерпретации результатов применения различных методов. При выведении итоговой стоимости объектов оценки сравнительному подходу был придан вес 50%, доходному подходу был придан вес 50%.

Справедливая стоимость зданий по состоянию на 31 декабря 2015 года была определена на основании рыночного сравнительного подхода, который отражает недавние цены сделок с аналогичными объектами недвижимости.

Ниже представлена подробная информация о зданиях Банка и данные об иерархии справедливой стоимости:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Справедливая стоимость на 31 декабря 2016 года
Здания в следующих регионах:				
- Москва	-	-	333 551	333 551
- Санкт-Петербург	-	-	109 780	109 780
- Екатеринбург	-	-	62 896	62 896
Итого	-	-	506 227	506 227

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Справедливая стоимость на 31 декабря 2015 года
Здания в следующих регионах:				
- Москва	-	372 417	-	372 417
- Санкт-Петербург	-	129 044	-	129 044
- Екатеринбург	-	74 463	-	74 463
Итого	-	575 924	-	575 924

Ключевые исходные данные, используемые при оценке, включают сравнительную стоимость аналогичных объектов недвижимости в регионах её расположения, а также индексы стоимости недвижимости в этих регионах. Существенное изменение рыночной стоимости объектов-аналогов или существенное изменение индексов стоимости недвижимости в регионах её расположения привело бы к соответствующему существенному изменению справедливой стоимости.

Реклассификации между Уровнями 1 и 2 в течение года не производилась.

В таблице ниже представлена сверка входящих и исходящих остатков активов, отнесенных к Уровню 3 иерархии оценки по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2016 года:

Категория	По состоянию на 31 декабря 2015 года	Итого доходы / (расходы), отраженные в прибылях и убытках	Итого доходы / (расходы), отраженные в прочем совокупном доходе	Переводы из уровня 2	По состоянию на 31 декабря 2016 года
Земля и здания (Основные средства)	-	(12 416)	(57 281)	575 924	506 227
Итого активов 3-го уровня	-	(12 416)	(57 281)	575 924	506 227

В таблице ниже представлена количественная информация о значительных ненаблюдаемых исходных данных, используемых при оценке справедливой стоимости, классифицированной в рамках уровня 3 иерархии источников справедливой стоимости.

31 декабря 2016	Балансовая стоимость	Методики оценки	Ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон (средне-взвешенное значение)
Земля и здания (Основные средства)	506 227	Доходный и сравнительный подходы	Торговая скидка	20%

12. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы представлены следующим образом:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Прочие финансовые активы		
Требования по неустойкам	84 127	67 867
Требования по комиссиям	14 802	5 033
Дебиторская задолженность по прочим операциям	639	331
	99 568	73 231
За вычетом резерва под обесценение	(89 267)	(70 803)
	10 301	2 428
Прочие нефинансовые активы		
Расходы будущих периодов	45 556	38 784
Активы, удерживаемые для продажи	39 308	3 375
Авансы уплаченные	17 219	6 944
Нематериальные активы	599	669
Налоги, кроме налога на прибыль	47	50
Прочее	25 267	25 302
Итого прочие активы	138 297	77 552

Информация об изменении резервов под обесценение прочих активов представлена следующим образом:

31 декабря 2014 года	-
Формирование резервов	(70 803)
31 декабря 2015 года	(70 803)
Формирование резервов	(18 464)
31 декабря 2016 года	(89 267)

13. СРЕДСТВА БАНКОВ

Средства банков представлены следующим образом:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Кредиты и средства банков и других финансовых учреждений	1 491 068	27 696 095
Корреспондентские счета других банков	118 524	460 399
Итого средства банков	1 609 592	28 156 494

По состоянию на 31 декабря 2016 года в состав средств банков были включены средства в сумме 43 385 тыс. руб. (2,70% от общих средств банков), которые получены от МБА (на 31 декабря 2015 года – 25 475 995 тыс. руб., 90% соответственно). Также в состав средств банков были включены средства в сумме 1 489 847 тыс. руб., что составляет 92%, которые были привлечены от ПАО «Сбербанк России».

Кредитор	Сумма контракта тыс. ед.	% Валюта контракта	Ставка	Начало	Окончание	Остаток на			
						31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года	
						В валюте контракта тыс. ед.	В рублевом эквиваленте тыс. руб.	В валюте контракта тыс. ед.	В рублевом эквиваленте тыс. руб.
ПАО «Сбербанк России»	1 476 484	RUR	13.25%	Март 2016	Март 2017	1 489 847	1 489 847	-	-
МБА	20	USD	0.10%	Октябрь 2012- Декабрь 2015	Январь 2017	20	1 221	284 804	20 757 300
МБА	58 200	EUR	0.10%	Сентябрь 2012- Ноябрь 2015	Январь 2016 - Апрель 2016	-	-	58 203	4 638 632
АО «Россельхозбанк»	2 000 000	RUR	14.75%	Февраль 2015	Февраль 2016	-	-	2 004 041	2 004 041
ОАО Банк Зенит	140 000	RUR	11.25%	Декабрь 2015	Январь 2016	-	-	140 000	140 000
Banque Pictet & Cie SA	1 500	USD	3.25%	Октябрь 2015	Апрель 2016	-	-	1 511	110 153
Rietumu Banka	30 000	RUR	12.00%	Декабрь 2015	Январь 2016	-	-	30 010	30 010
Bayerische Landesbank	197	EUR	4.00%	Март 2011	Январь 2016	-	-	200	15 959
Итого							<u>1 491 068</u>		<u>27 696 095</u>

Материнский банк снизил ставку по всем предоставленным Банку ресурсам с 15 ноября 2015 года с 4.25 % до 0.1%.

По некоторым депозитам банков Банк обязан соблюдать ряд финансовых и нефинансовых ковенант, а именно таких, как соблюдение обязательных требований ЦБ РФ, положительный финансовый результат на отчетные даты, сроки отчетности в соответствии с условиями договоров. По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов Банк нарушил одну ковенанту, а именно положительный финансовый результат, но в феврале 2016 года Банк погасил депозит, который содержит ковенанты, АО «Россельхозбанк» на сумму 2 000 000 тыс. руб. согласно сроку погашения. Часть депозитов, полученных от МБА на 31 декабря 2015 года, в сумме 17 287 859 тыс. руб. являлись гарантийными депозитами по выданным кредитам (Примечание 10), на 31 декабря 2016 года гарантийных депозитов по выданным кредитам не было.

14. СЧЕТА КЛИЕНТОВ

Счета клиентов представлены следующим образом:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Срочные депозиты	12 000 529	12 679 069
Депозиты до востребования	3 356 851	3 679 675
Итого счета клиентов	15 357 380	16 358 744

По состоянию на 31 декабря 2016 года у Банка было 2 клиента (на 31 декабря 2015 года было 3 клиента) с остатками свыше 10% от капитала Банка. По состоянию на 31 декабря 2016 года общая сумма остатков по этим клиентам составляла 1 698 491 тыс. руб. (на 31 декабря 2015 года – 2 794 622 тыс. руб.), что составило 11% всех средств клиентов (на 31 декабря 2015 года – 17% соответственно).

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Анализ по секторам экономики/видам клиентов:		
Физические лица	12 579 549	13 666 832
Услуги	1 202 717	235 079
Строительство и недвижимость	752 739	849 518
Торговля	395 517	576 284
Транспорт и связь	51 206	50 575
Производство	39 789	543 431
Средства массовой информации	12 032	13 631
Страхование	64	313 971
Прочее	323 767	109 423
Итого счета клиентов	15 357 380	16 358 744

15. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	Срок погашения	Годовая ставка купона/ процента	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Векселя	март 2017 г. - ноябрь 2017 г.	2.5%-5.0%	547 627	189 549
Депозитные сертификаты	январь 2017 г. - ноябрь 2017 г.	9.0%-12.0%	21 088	2 005
Рублевые облигации	июнь 2016 г.	0.1%	-	108
Итого выпущенные долговые ценные бумаги			568 715	191 662

В июне 2016 и июне 2015 года Банк погасил 1-ый выпуск рублевых облигаций на сумму 108 тыс. руб. и 28 829 тыс. руб. соответственно.

Для частных клиентов Банк выпускает простые процентные векселя, номинированные в рублях РФ, долларах США или евро, в 2016 году часть крупных клиентов Банка, ранее размещавших средства в срочных депозитах, в качестве средств размещения в 2016 выбрали именно этот инструмент, что позволило Банку диверсифицировать портфель привлеченных средств.

16. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Прочие финансовые обязательства		
Резерв по гарантиям	111 879	66 729
Расчеты по прочим операциям	50 219	13 094
Задолженность перед персоналом по неиспользованным отпускам	29 457	8 207
Итого прочие обязательства	191 555	88 030

Информация о движении резервов по гарантиям представлена следующим образом:

	Гарантии
1 января 2015 года	(452 113)
Формирование резервов	385 384
31 декабря 2015 года	(66 729)
Формирование резервов	(45 150)
31 декабря 2016 года	(111 879)

17. СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ЗАЙМЫ

Субординированные займы, полученные от МБА, представлены следующим образом:

Валюта	Срок погашения	Номинальная ставка	Эффективная процентная ставка	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года (Пересмотрено)
Доллар США	сентябрь 2021 г.	0,1%	6,00%	833 726	946 195
Доллар США	март 2021 г.	0,1%	6,00%	476 826	448 906
Доллар США	июль 2024 г.	0,1%	6,00%	395 455	541 129
Доллар США	сентябрь 2025 г.	0,1%	6,00%	257 936	292 834
Доллар США	октябрь 2024 г.	0,1%	8,00%	100 980	109 993
Доллар США	март 2024 г.	0,1%	9,00%	99 637	112 533
Доллар США	февраль 2022 г.	0,1%	6,00%	90 353	102 545
Евро	сентябрь 2023 г.	0,1%	9,00%	90 010	103 304
Доллар США	апрель 2024 г.	0,1%	8,00%	87 095	97 054
Итого				2 432 018	2 754 493

Материнский банк снизил ставку по всем предоставленным Банку ресурсам, в том числе субординированным займам, полученным от МБА, с 15 ноября 2015 года с 6,0%–9,0% до 0,1%.

Изменение процентных ставок привело к прекращению признания первоначальных субординированных займов и признанию новых субординированных займов, дисконтированных по первоначальному или соответствующим рыночным процентным ставкам.

Остатки за 2015 год были пересмотрены и уменьшены на сумму 1 489 753 тыс. руб.

В соответствии с условиями Соглашений о субординированных займах в случае банкротства или ликвидации Банка погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

Для расчета нормативного капитала по РСБУ неамортизированная стоимость субординированных займов включается в расчет дополнительного капитала (Примечание 26).

18. КАПИТАЛ

В соответствии с юридической формой Банк является обществом с ограниченной ответственностью с единственным участником – МБА (Примечание 1).

В соответствии с российским законодательством участники общества с ограниченной ответственностью вправе выйти из общества в одностороннем порядке. В таких случаях общество обязано выплатить участнику, подавшему заявление о выходе из него, стоимость его доли в чистых активах общества, определяемую на основе данных бухгалтерской отчетности общества, составленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, за год, в течение которого было подано заявление о выходе, в денежной форме либо, с согласия участника, путем передачи активов в натуральной форме. Выплата должна быть произведена в течение шести месяцев с момента окончания года, в течение которого был произведен выход из общества.

В соответствии с уставом Банка его участники могут продавать или иным образом передавать свои акции (или их части) третьим лицам без согласия других участников. В соответствии с уставом единственный участник не имеет права вывести свою долю из капитала банка.

18 апреля 2016 года МБА было принято решение о внесении дополнительного взноса в уставный капитал Банка в размере 1 981 356 тыс. руб. и 15 мая 2016 года взнос был зарегистрирован ЦБ РФ.

По состоянию на 31 декабря 2016 добавочный капитал в размере 8 386 416 тыс. руб. (на 31 декабря 2015 – 1 172 247 тыс. руб., представляет собой материальную помощь от МБА, полученную вследствие изменения процентных ставок по субординированным займам с 6,0%–9,0% до 0,1%, курсовую разницу, возникающую при взносе в уставный капитал средств в иностранной валюте (азербайджанских манатах), а также материальную помощь от МБА, полученную за переданные в 2016 году ссуды по цессиям.

В 2016 году Банком было принято решение списать на нераспределенную прибыль курсовую разницу, возникшую при взносе в уставный капитал средств в иностранной валюте (азербайджанских манатах) в сумме 31 770 тыс. руб.

19. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Год, закончившийся 31 декабря 2016 года	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года (Пересмотрено)
Процентные доходы:		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Процентные доходы по необесцененным ссудам	79 013	28 096
Процентные доходы по обесцененным ссудам	1 757 855	4 253 728
Процентные доходы по активам, отражаемым по справедливой стоимости:		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки (торговые ценные бумаги)	88 504	43 187
Итого процентные доходы	1 925 372	4 325 011
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	1 757 855	4 253 728
Проценты по средствам в банках	79 013	28 096
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	1 836 868	4 281 824
Процентные расходы:		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по средствам банков	(242 148)	(1 516 575)
Проценты по счетам клиентов	(1 077 578)	(1 680 824)
Проценты по субординированным займам	(399 139)	(968 192)
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	(10 912)	(15 335)
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(1 729 777)	(4 180 926)
Чистый процентный доход до убытков от обесценения под обесценение по финансовым активам, по которым начисляются проценты	195 595	144 085

20. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2016 года	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года
Комиссионные доходы полученные:		
Расчетные операции	54 707	65 355
Операции с пластиковыми картами	42 385	56 906
Комиссионные доходы за выданные гарантии	25 398	8 866
Кассовые операции	11 341	18 950
Агентское вознаграждение по операциям с ценными бумагами	7	11 267
Прочие	25 414	19 446
Итого комиссионные доходы полученные	159 252	180 790
Комиссионные расходы уплаченные:		
Операции с пластиковыми картами	(27 129)	(31 098)
Расчетные операции	(9 421)	(10 285)
Прочее	(11 692)	(946)
Итого комиссионные расходы уплаченные	(48 242)	(42 329)

21. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2016 года	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года
Заработная плата и премии	(299 875)	(339 469)
Взносы на социальное обеспечение	(105 365)	(82 329)
Страховые взносы	(88 184)	(56 646)
Профессиональные услуги	(67 669)	(70 055)
Операционная аренда	(52 364)	(80 298)
Техническое обслуживание основных средств	(51 298)	(26 855)
Налоги (кроме налога на прибыль)	(40 811)	(33 049)
Амортизация основных средств	(31 907)	(34 591)
Охрана	(27 639)	(30 501)
Телекоммуникации	(9 301)	(15 648)
Расходы на рекламу	(4 516)	(5 926)
Командировочные расходы	(2 317)	(4 116)
Благотворительность	(52)	(99)
Прочие расходы	(61 798)	(41 872)
Итого операционные расходы	(843 096)	(821 454)

22. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства РФ, в котором работает Банк, которые могут отличаться от МСФО.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого налогом дохода у Банка возникают определенные постоянные налоговые разницы.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2016 и 2015 годов, в основном, связаны с различными методами/сроками учета доходов и расходов, а также временными разницами, возникающими в связи разницей в учетной и налоговой стоимости некоторых активов.

Налоговая ставка, используемая при анализе соотношения между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету, приведенная ниже, составляет 20% к уплате юридическими лицами в РФ по налогооблагаемой прибыли в соответствии с налоговым законодательством в этой юрисдикции. Временные разницы по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов в основном связаны с различиями методов/сроков признания доходов и расходов и временных разниц в связи с отличием налоговой и бухгалтерской баз по некоторым активам.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов представлен следующим образом:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года (Пересмотрено)
Отложенные налоговые активы/(обязательства), относящиеся к:		
Ссуды, предоставленные клиентам	1 138 207	2 344 456
Прочие активы	16 358	16 143
Основные средства	(64 685)	(82 735)
Субординированные займы	(218 795)	(281 491)
Прочие обязательства	23 233	23 395
Чистые отложенные налоговые активы	894 318	2 019 768
Непризнанный отложенный налоговый актив, в составе прибыли или убытка	(888 902)	(1 958 783)
Чистые активы по отложенному налогу	5 416	60 985
	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Непризнанный отложенный налоговый актив на начало периода	1 958 783	9 384
Эффект изменения непризнанного отложенного налогового актива, связанного с передачей активов по цессии	(1 449 188)	-
Изменение непризнанного отложенного налогового актива через прибыль или убыток	379 307	1 949 399
Непризнанный отложенный налоговый актив на конец периода	888 902	1 958 783

Анализ эффективной ставки по налогу на прибыль за годы, закончившиеся 31 декабря 2016 и 2015 годов, представлен следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2016 года	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года (Пересмотрено)
Убыток до налогообложения	(1 603 222)	(11 956 406)
Налог по установленной ставке (20%)	320 644	2 391 281
Налоговый эффект от постоянных разниц:		
Процентные начисления	(19 835)	(157 415)
Изменение непризнанного отложенного налогового актива	(379 307)	(1 949 399)
(Расход)/возмещение по налогу на прибыль	(78 498)	284 467
Расходы по текущему налогу на прибыль	(11 473)	(52 120)
(Расход)/возмещение по отложенному налогу на прибыль	(67 025)	336 587
(Расход)/возмещение по налогу на прибыль	(78 498)	284 467

	2016	2015 (Пересмотрено)
Отложенные налоговые активы	60 985	1 999
На 1 января – отложенные активы		
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прочего совокупного дохода	11 456	3 893
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе добавочного капитала	-	(281 494)
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прибыли или убытка	(67 025)	336 587
На 31 декабря – отложенные налоговые активы	5 416	60 985

Влияние на налог на прибыль, относящееся к прочему совокупному доходу:

	Сумма до налого- обложения 2016	Налог 2016	Сумма после налого- обложения 2016	Сумма до налого- обложения 2015	Налог 2015	Сумма после налого- обложения 2015
Переоценка имущества	(57 281)	11 456	(45 825)	(19 465)	3 893	(15 572)

23. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Банк использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты, несущие в себе кредитные риски различной степени, не отражаются в отчете о финансовом положении.

Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов.

По состоянию на 31 декабря 2016 года, созданный резерв на возможные потери по условным обязательствам составил 111 879 тыс. руб. (на 31 декабря 2015 года – 66 729 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов условные финансовые обязательства были представлены следующим образом:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Условные обязательства кредитного характера		
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	4 149 087	2 678 436
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	-	221 336
	4 149 087	2 899 772
Резерв по гарантиям	(111 879)	(66 729)
Итого условные обязательства кредитного характера	4 037 208	2 833 043

Решение о предоставлении ссуд клиентам в пределах сумм открытых кредитных линий принимается Банком при каждом очередном обращении клиента за кредитными ресурсами и зависит от финансового положения заемщика, кредитной истории и прочих факторов. Сумма обязательств по таким неиспользованным кредитным линиям составляет 347 687 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2016 года (на 31 декабря 2015 года 663 533 тыс. руб.).

В 2016 году Банк предоставил поручительство одному контрагенту в рамках обеспечения исполнения обязательств застройщика по договорам долевого участия в строительстве жилого комплекса на сумму 1 213 883 тыс. руб., резерв на потери по данным условным обязательствам составил 12 138 тыс. руб.

Также Банком были предоставлены гарантии двум контрагентам - нерезидентам по государственным контрактам Азербайджанской Республики на сумму 1 333 885 тыс. руб., резерв на потери по данным условным обязательствам составил 40 017 тыс. руб.

Судебные иски – по состоянию на 31 декабря 2016 года к Банку не было выдвинуто существенных претензий от клиентов и контрагентов Банка, и соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались.

Налогообложение – по причине наличия в коммерческом и, в частности, в налоговом законодательстве Российской Федерации, где Банк ведет деятельность, положений, которые могут иметь более одного толкования, а также в связи с практикой налоговых органов выносить произвольное суждение по вопросам деятельности компании в случае, если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Банка со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени.

Такая неопределенность может, в частности, относиться к оценке финансовых инструментов, формированию величины резервов под обесценение/на потери и определение рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Также она может приводить к толкованию налоговыми органами возникших временных налоговых разниц по формированию и восстановлению резервов под возможные потери по ссудам и задолженности, приравненной к ссудной, как занижения налогооблагаемой базы. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и соответственно, каких-либо резервов в финансовой отчетности начислено не было.

Налоговые органы могут проводить проверку налоговой отчетности за последние три года. Однако проведение налоговой проверки не означает, что вышестоящий налоговый орган не может провести проверку повторно. Кроме того, в соответствии с разъяснениями судебных органов срок, за который может быть проверена налоговая отчетность, может быть в принципе восстановлен в случае признания судом факта воспрепятствования проведению проверки налоговыми органами.

В 2014 году были внесены поправки в порядок налогообложения в РФ прибыли контролируемых иностранных компаний. Банк не имеет зарубежных дочерних компаний.

С 1 января 2012 года вступили в силу поправки к российскому законодательству о трансфертном ценообразовании. Эти поправки вводят дополнительные требования к учету и документации сделок. В соответствии с новым законом налоговые органы могут предъявлять дополнительные налоговые требования в отношении ряда сделок, в том числе сделок с аффилированными лицами, если, по их мнению, цена сделки отличается от рыночной. Поскольку практика применения новых правил трансфертного ценообразования отсутствует, а также в силу неясности формулировок ряда положений правил, вероятность оспаривания налоговыми органами позиции Банка в отношении их применения не поддается надежной оценке.

Экономическая ситуация – Основная экономическая деятельность Банка осуществляется в РФ. В связи с тем, что законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в РФ, подвержены частым изменениям, активы и операции Банка могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

Операционная среда – Рынки развивающихся стран, включая Россию, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в России, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития России в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

В связи с тем, что Россия добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика России особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ.

В течение 2014-2015 годов, в также в первом квартале 2016 года произошло значительное снижение цен на энергоресурсы, что привело к существенному снижению курса российского рубля.

Начиная с марта 2015 года, США и Евросоюз ввели несколько пакетов санкций в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и организаций.

В первом квартале 2016 года два международных рейтинговых агентства понизили долгосрочный рейтинг Российской Федерации по обязательствам в иностранной валюте до спекулятивного уровня с негативным прогнозом.

Указанные выше события затруднили доступ российского бизнеса к международным рынкам капитала, привели к росту инфляции, экономической рецессии и другим негативным экономическим последствиям.

Влияние этих событий на будущие результаты деятельности и финансовое положение Банка на данный момент сложно определить.

24. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Информация об операциях Банка со связанными сторонами представлена далее:

	31 декабря 2016 года				31 декабря 2015 года (Пересмотрено)			
	Операции со связанными сторонами			Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами			Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
	МБА	МБА-Грузия	Правление		МБА	МБА-Грузия	Правление	
Средства в банках	6 187 117	-	-	7 141 446	115 236	-	-	382 036
Ссуды, предоставленные клиентам, всего	-	-	3 843	14 624 481	-	-	3 520	51 197 086
Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам	-	-	(52)	(7 623 923)	-	-	(307)	(13 816 078)
Средства банков	43 385	5 742	-	1 609 592	25 477 949	4 264	-	28 156 494
Счета клиентов	-	-	19 127	15 357 380	-	-	31 391	16 358 744
Субординированные займы	2 432 018	-	-	2 432 018	2 754 493	-	-	2 754 493
Полученные гарантии и аналогичные обязательства*	7 654 124	-	-	7 654 124	52 051 884	-	-	57 033 772

* Гарантии, полученные от МБА являются гарантиями по выданным кредитам (Примечание 10).

Вознаграждение руководства Банка представлено следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2016 года		Год, закончившийся 31 декабря 2015 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Вознаграждение ключевого управленческого персонала:				
Краткосрочные вознаграждения	(11 221)	(299 875)	(17 707)	(339 469)
Итого	(11 221)	(299 875)	(17 707)	(339 469)

В отчете о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2016 и 2015 годов, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	Год, закончившийся 31 декабря 2016 года				Год, закончившийся 31 декабря 2015 года (Пересмотрено)			
	Операции со связанными сторонами			Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами			Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
	МБА	МБА-Грузия	Правление		МБА	МБА-Грузия	Правление	
Процентные доходы	11 537	-	553	1 925 372	26 614	-	1 057	4 325 011
Процентные расходы	(22 673)	-	(942)	(1 729 777)	(666 545)	-	(2 600)	(4 180 926)
Восстановление резервов под обесценение / (убытки от обесценения) по активам, по которым начисляются проценты	-	-	254	(2 221 125)	-	-	1 598	(10 001 501)
Доходы по услугам и комиссии полученные	1 310	1	97	159 252	16 100	-	-	180 790
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(1 433)	-	-	(48 242)	-	-	-	(42 329)
Операционные расходы	(7 349)	-	-	(543 221)	(9 302)	-	(17 707)	(481 985)

В 2016 Материнский банк на льготных условиях предоставил Банку офисное здание, расположенное по адресу 123022, РФ, г. Москва, ул. Рочдельская, д. 14, стр. 1. в аренду. Арендная ставка составила 71 руб. за квадратный метр, рыночная ставка составляла 2 000 руб. за квадратный метр.

В отчёте об изменении в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, отражено увеличение добавочного капитала на 7,245,939 тыс. руб., что представляет собой результат от переданных в 2016 году проблемных активов по договорам цессии с материнским банком.

25. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

В соответствии с МСФО справедливая стоимость определяется с учетом цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

- Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств Банка, учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе.**
Некоторые финансовые активы и финансовые обязательства Банка учитываются по справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода. Ниже приведена информация относительно того, как определяется справедливая стоимость данных финансовых активов и финансовых обязательств (в частности, используемая методика оценки и исходные данные).

	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1 953 643	1 953 643	-	-

Непроизводные финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, относятся к Уровню 1 и для оценки используются котировочные цены покупателя на активном рынке.

- Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе (но с обязательным раскрытием справедливой стоимости).** За исключением данных, приведенных в следующей таблице, по мнению руководства Банка, балансовая стоимость финансовых активов и обязательств Банка, отраженная в финансовой отчетности, примерно равна их справедливой стоимости:

	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года (Пересмотрено)	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	4 172 228	4 172 228	2 205 134	2 205 134
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	177 316	177 316	337 535	337 535
Средства в банках	7 141 446	7 141 446	382 036	382 036
Ссуды, предоставленные клиентам	7 000 558	6 997 749	37 381 008	37 304 463
Прочие финансовые активы	10 301	10 301	2 428	2 428
Финансовые обязательства				
Средства банков	1 609 592	1 609 592	28 156 494	27 705 902
Счета клиентов	15 357 380	15 161 227	16 358 744	15 902 310
Долговые ценные бумаги, выпущенные Банком	568 715	568 537	191 662	191 888
Субординированные займы	2 432 018	3 504 456	2 754 493	4 214 057
Прочие финансовые обязательства	191 555	191 555	88 030	88 030

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств определяется следующим образом:

- справедливая стоимость финансовых активов и обязательств со стандартными условиями, торгуемых на активных ликвидных рынках, определяется в соответствии с рыночными котировками (включая котироваемые на организованном рынке срочные облигации, векселя и бессрочные облигации);
- справедливая стоимость прочих финансовых активов и обязательств (исключая деривативы) определяется в соответствии с общепринятыми моделями расчета стоимости на основе анализа дисконтированных денежных потоков с применением цен, используемых в рыночных сделках на соответствующую дату, и котировок дилеров по аналогичным финансовым инструментам.

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых после первоначального признания по справедливой стоимости, по уровням иерархии определения справедливой стоимости. Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных:

- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 1, определяется по не требующим корректировки котировкам соответствующих активов и обязательств на активном рынке;
- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 2, оценивается на основе исходных данных, которые не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую (непосредственно котировки), либо косвенно (получены на основе котировок);
- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 3, оценивается с использованием методик оценки на основе исходных данных для актива или обязательства, не являющихся наблюдаемыми рыночными показателями (ненаблюдаемые исходные данные).

Категория	31 декабря 2016 года			31 декабря 2015 года (Пересмотрено)		
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Денежные средства и счет в ЦБ РФ	4 172 228	-	-	2 205 134	-	-
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	177 316	-	-	337 535	-	-
Средства в банках	-	7 141 446	-	-	382 036	-
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	6 997 749	-	-	37 304 463
Прочие финансовые активы	-	10 301	-	-	2 428	-
Средства банков	-	1 609 592	-	-	27 705 902	-
Счета клиентов	-	-	15 161 227	-	-	15 902 310
Долговые ценные бумаги, выпущенные Банком	-	568 537	-	108	191 780	-
Субординированные займы	-	3 504 456	-	-	4 214 057	-
Прочие финансовые обязательства	-	191 555	-	-	88 030	-

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, включенная в вышеуказанную категорию Уровня 3, была определена в соответствии с общепринятыми моделями оценки на основе анализа дисконтированных денежных потоков, при этом наиболее существенными исходными данными была ставка дисконтирования, отражающая кредитный риск контрагентов.

За год, завершившийся 31 декабря 2016 года, в отчете о прибылях и убытках не было нереализованных доходов/расходов по финансовым активам и финансовым обязательствам Уровня 3.

Доходы, признанные в качестве прибылей и убытков по ссудам, предоставленным клиентам, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе статьи процентные доходы.

Расходы, признанные в качестве прибылей и убытков по счетам клиентов, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе статьи процентные расходы.

Справедливая стоимость ссуд, предоставленных клиентам в размере 6 997 749 тыс. руб., была определена Банком на основе анализа дисконтированных денежных потоков, при этом наиболее существенными исходными данными была ставка дисконтирования, отражающая кредитный риск контрагентов.

Справедливая стоимость счетов клиентов в размере 15 161 227 тыс. руб., была определена Банком на основе анализа дисконтированных денежных потоков, при этом наиболее существенными исходными данными была ставка дисконтирования, отражающая кредитный риск контрагентов.

За год, завершившийся 31 декабря 2015 года, в отчете о прибылях и убытках не было нереализованных доходов/расходов по финансовым активам и финансовым обязательствам Уровня 3.

Доходы, признанные в качестве прибылей и убытков по ссудам, предоставленным клиентам, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе статьи процентные доходы.

Расходы, признанные в качестве прибылей и убытков по счетам клиентов, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе статьи процентные расходы.
Справедливая стоимость ссуд, предоставленных клиентам в размере 37 304 463 тыс. руб., была определена Банком на основе анализа дисконтированных денежных потоков, при этом наиболее существенными исходными данными была ставка дисконтирования, отражающая кредитный риск контрагентов.

Справедливая стоимость счетов клиентов в размере 15 902 310 тыс. руб., была определена Банком на основе анализа дисконтированных денежных потоков, при этом наиболее существенными исходными данными была ставка дисконтирования, отражающая кредитный риск контрагентов.

26. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (а) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком РФ; (б) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Банк осуществляет управление капиталом, чтобы обеспечить непрерывность деятельности Банка, максимизируя прибыль, путем оптимизации соотношения заемных средств и капитала.

Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, среди прочего, коэффициентов, установленных Центральным банком РФ.

В течение отчетного периода Банк полностью соблюдал все внешние требования к капиталу.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком РФ, осуществляется ежедневно на основании соответствующих расчетов, ежемесячно в Центральный Банк РФ направляются отчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка.

Структура нормативного капитала Банка представлена субординированными займами, которые раскрываются в Примечании 17, и капиталом, которые включает уставной капитал, резервы и нераспределенную прибыль, что раскрывается в отчете об изменениях в капитале.

Общая политика Банка в отношении рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась по сравнению с 2015 годом.

Приведенная ниже таблица представляет анализ источников регулятивного капитала Банка в целях определения достаточности капитала в соответствии с правилами, установленными требованиями российского законодательства:

	Год, закончившийся 31 декабря 2016 года	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года
Состав регулятивного капитала:		
Капитал первого уровня:		
Уставный капитал	4 091 783	2 110 427
Эмиссионный доход	-	31 770
Резервный фонд	786 902	1 195 050
Нераспределенная прибыль и чистая прибыль за год	5 170	5 170
Итого капитал первого уровня	4 883 855	3 342 417
Добавочный капитал	935 751	3 727 923
Итого капитал	5 819 606	7 070 340
За вычетом нематериальных активов (норматив Н1)	(4 927)	(388)
Итого регулятивный капитал	5 814 679	7 069 952
Коэффициент достаточности капитала:	23,4%	17,2%

В соответствии с установленными количественными показателями с целью обеспечения достаточности капитала Банк обязан выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов соотношения общей суммы капитала (10%) к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска.

27. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Управление рисками играет важную роль в деятельности кредитной организации. Основными рисками, присущими деятельности Банка являются:

- Кредитный риск;
- Риск ликвидности;
- Рыночный риск;
- Операционный риск.

В Банке сформирована эффективная система управления рисками для поддержания приемлемого уровня собственных средств, а также для покрытия существенных рисков, в том числе для эффективного функционирования Банка и выполнения требований государственных органов Российской Федерации, регулирующих деятельность кредитных организаций.

Все сотрудники Банка, осуществляющие операции, связанные с риском, осведомлены о риске, обладают необходимыми навыками его идентификации, анализа и оценки. Проведение операций осуществляется только после всестороннего анализа рисков, присущих операции.

В Банке разработаны необходимые документы, которые регламентируют проведение операций, находящихся под риском. Проведение операций, связанных с риском, в случаях отсутствия необходимых регламентирующих документов, не разрешается.

Управление рисками является неотъемлемой частью централизованной системы внутреннего контроля Банка. Политика и подходы Банка в отношении управления рисками нацелены на обнаружение, снижение и управление рисками, с которыми сталкивается Банк, что достигается путем установления лимитов риска и контролей, постоянным мониторингом уровня риска и строгим соблюдением лимитов и процедур, а также путем формализации описания бизнес-процессов и обеспечения следования существующим процедурам.

Политика и процедуры по управлению рисками постоянно анализируются на предмет соответствия изменяющимся рыночным условиям, набору продуктов и услуг, в целях применения передовой практики. Банк, в части культуры управления рисками, делает упор на честность, стандарты профессионального поведения и управления, в целях построения и постоянного улучшения консервативной модели контроля.

Политика, оценка, утверждение, мониторинг и контроль за управлением рисками осуществляется специализированными подразделениями внутри Банка которые также отслеживают соблюдение политики по управлению рисками. В Банке действуют исполнительные органы, комитеты и департаменты, в соответствии с российским законодательством и банковской практикой.

Правление Банка назначается и подчиняется общему Собранию МБА. В Банке действует Комитет по управлению Активами и Пассивами (КУАП), Комитет по управлению рисками (КОУР), Стратегический Комитет и Кредитный Комитет, являющиеся рабочими органами Правления, члены комитетов назначаются Правлением и подчиняются Правлению.

Комитет по управлению рисками возглавляет Член Правления – Заместитель Председателя Правления Банка. Комитет отвечает за разработку методологии и контролирует, чтобы риски, принимаемые Банком, были адекватно отражены в стратегических планах Банка. На Комитете обсуждаются изменения и рекомендации в отношении подходов и процедур по управлению рисками в целях последующего предоставления рекомендаций Правлению и Наблюдательному Совету. Таким образом, Комитет по управлению рисками, Кредитный комитет и КУАП совместно с Правлением обеспечивают мониторинг всех потенциальных рисков, с которыми сталкивается Банк, о чем представляются соответствующие отчеты Наблюдательному Совету.

Кредитный Комитет состоит из пяти членов, назначаемых Наблюдательным Советом. Кредитный комитет управляет и утверждает, или рекомендует для утверждения, уровень кредитного риска на корпоративных, розничных контрагентов и финансовые организации, в пределах своей компетенции. Комитет также постоянно отслеживает и дает рекомендации по методологии анализа и качеству портфеля, включая общую структуру, диверсификацию и ценообразование. Кредитный Комитет является одним из органов, обеспечивающих утверждение лимитов полномочий и соответствие Банка высоким стандартам качества анализа и оценки рисков.

КУАП отвечает за управление и оптимизацию структуры активов и обязательств. Он является неотъемлемой частью комплексной системы управления рисками, нацеленной на мониторинг рыночных рисков, включая риск ликвидности, валютные и процентные риски. В функции КУАПа входят: внесение рекомендаций по вопросам формирования стратегии, политики и лимитов в отношении вышеуказанных рисков. Комитет также ответственен за представление актуальной и достоверной информации и отчетов в отношении указанных рисков. КУАП также дает рекомендации при выработке ценовой политики и стратегии привлечения средств. Комитет также ответственен, наряду с другими подразделениями по управлению рисками и контролирующими органами Банка, за выполнение Казначейством и другими ответственными подразделениями органами показателей, установленных КУАПом, Комитетом по управлению рисками, Правлением и Наблюдательным Советом.

Служба внутреннего аудита напрямую подотчетна Наблюдательному Совету. Рабочие планы, график проведения проверок и отчеты Службы внутреннего аудита, включая внеплановые проверки, утверждаются и тщательно анализируются Наблюдательным Советом.

Кредитный риск

Банк подвергается кредитному риску, т.е. риску неисполнения своих обязательств одной стороной по финансовому инструменту и, вследствие этого, возникновения у другой стороны финансового убытка.

Управление рисками и их мониторинг осуществляется в установленных пределах Кредитным комитетом и Правлением Банка. Ежедневная работа по управлению рисками осуществляется руководителем Департамента кредитных и гарантийных операций.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в год.

В Банке действуют Кредитный комитет и Малый кредитный комитет, которые рассматривают вопросы и принимают решения в рамках кредитных лимитов на заемщиков в пределах своих компетенций:

- Кредитный комитет в рамках лимита до 250 000 тыс. руб.;
- Малый кредитный комитет в рамках кредитных лимитов ниже 5 000 тыс. руб.

Заседания Комитетов проходят регулярно. Кредитный комитет отвечает за разработку рекомендаций для кредитных комитетов более низких уровней.

Правление принимает решения по выдаче кредитов в рамках своих компетенций в объеме до 350 000 тыс. руб.

Решения о предоставлении кредитов, превышающих 350 000 тыс. руб., принимаются Наблюдательным Советом Банка.

Кредитные заявки от менеджеров по работе с клиентами передаются в соответствующий Кредитный комитет для утверждения параметров сделки и кредитного лимита.

В отношении большинства предоставляемых кредитов Банк получает обеспечение в виде залога имущества, гарантий и гарантийных депозитов участника, поручительств организаций и физических лиц, однако определенная часть кредитного портфеля приходится на ссуды физическим лицам, в отношении которых получение залога или поручительства не представляется возможным. Такие риски подвергаются постоянному мониторингу и анализируются с периодичностью не реже одного раза в квартал.

Внебалансовые кредитные обязательства представляют собой неиспользованные кредитные линии, гарантии или аккредитивы. Кредитный риск по финансовым инструментам, учитываемым на внебалансовых счетах, определяется как вероятность потерь из-за невозможности заемщика соблюдать условия и сроки контракта. По отношению к кредитному риску, связанному с внебалансовыми финансовыми инструментами, Банк потенциально несет убыток, равный общей сумме неиспользованных кредитных линий. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы неиспользованных обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств по предоставлению ссуды зависит от того, соответствуют ли клиенты особым стандартам кредитоспособности. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск, и текущего мониторинга. Банк отслеживает сроки погашения ссуд, т.к. долгосрочные обязательства несут больший кредитный риск по сравнению с краткосрочными.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники Департамента кредитных и гарантийных операций составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Правления Банка для анализа и принятия решения. Банк использует формализованные внутренние критерии для мониторинга кредитного риска. Департамент кредитных и гарантийных операций осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченной задолженности. Информация о просроченной задолженности передается на Кредитный комитет на ежемесячной основе. Информация о всех просроченных кредитах по корпоративным клиентам и крупным заемщикам-физическим лицам предоставляется на рассмотрение Кредитный комитет на индивидуальной основе.

Несмотря на то, что залог считается фактором, снижающим кредитный риск, политика Банка в первую очередь, направлена на оценку возможности клиента погасить кредит, а не на реализацию обеспечения, которое является вторичным источником погашения. Банком установлены различные лимиты для необеспеченных кредитов в портфеле.

Максимальный размер кредитного риска

Максимальный размер кредитного риска Банка может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общей рыночной конъюнктуры.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по балансовым и внебалансовым инструментам. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств и обеспечения. Максимальный размер кредитного риска Банка по условным финансовым обязательствам и обязательствам по выдаче кредитов в случае неисполнения второй стороной по сделке своих обязательств и обесценении всех встречных требований, обеспечения или залога в виде ценных бумаг эквивалентен указанной в договоре стоимости этих инструментов.

	Максимальный размер кредитного риска	Залоговое обеспечение *	Чистый размер кредитного риска
31 декабря 2016 года			
Денежные средства в ЦБ РФ	3 662 559	-	3 662 559
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	177 316	-	177 316
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1 953 643	-	1 953 643
Средства в банках	7 141 446	-	7 141 446
Ссуды, предоставленные клиентам	7 000 558	5 927 931	1 072 627
Прочие финансовые активы	10 301	-	10 301
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	4 037 208	725 635	3 311 573
31 декабря 2015 года (Пересмотрено)			
Денежные средства в ЦБ РФ	1 670 377	-	1 670 377
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	337 535	-	337 535
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	-
Средства в банках	382 036	-	382 036
Ссуды, предоставленные клиентам	37 381 008	36 358 321	1 022 687
Прочие финансовые активы	2 428	-	2 428
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	2 611 707	2 117 964	493 743
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	221 336	-	221 336

* Стоимость обеспечения, переданного в залог, определяется на основании балансовой стоимости ссуд, по которым оно является обеспечением.

Внебалансовый риск

Банк применяет принципиально ту же политику управления рисками в отношении внебалансовых рисков, что и в отношении рисков, отраженных на балансе. Что касается обязательств по предоставлению кредитов, в отношении клиентов и контрагентов проводится такая же политика управления кредитным риском, что и в отношении займов и дебиторской задолженности. Может требоваться предоставление обеспечения в зависимости от характеристик контрагента и сделки.

Географическая концентрация

Комитет по управлению активно-пассивными операциями осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его влияние на деятельность Банка. Данный подход позволяет Банку свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в РФ.

Информация о географической концентрации активов и обязательств представлена в следующих таблицах:

	РФ	Прочие	Страны ОЭСР	31 декабря 2016 года Итого
НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	4 172 228	-	-	4 172 228
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	177 316	-	-	177 316
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1 953 643	-	-	1 953 643
Средства в банках	578 947	6 187 127	375 372	7 141 446
Ссуды, предоставленные клиентам	6 456 984	41 638	501 936	7 000 558
Прочие финансовые активы	10 301	-	-	10 301
ИТОГО НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	13 349 419	6 228 765	877 308	20 455 492
НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства банков	1 492 886	116 706	-	1 609 592
Счета клиентов	13 511 568	486 631	1 359 181	15 357 380
Долговые ценные бумаги, выпущенные Банком	568 715	-	-	568 715
Субординированные займы	-	2 432 018	-	2 432 018
Прочие финансовые обязательства	155 069	-	36 486	191 555
ИТОГО НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	15 728 238	3 035 355	1 395 667	20 159 260
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО НЕПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	(2 378 819)	3 193 410	(518 359)	

				31 декабря 2015 года Итого (Пересмотрено)
	РФ	Прочие	Страны ОЭСР	
НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	2 205 134	-	-	2 205 134
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	337 535	-	-	337 535
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	-	-
Средства в банках	157 937	115 475	108 624	382 036
Ссуды, предоставленные клиентам	14 744 984	15 136 231	7 499 793	37 381 008
Прочие финансовые активы	2 198	230	-	2 428
ИТОГО НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	17 447 788	15 251 936	7 608 417	40 308 141
НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства банков	2 506 807	25 523 570	126 117	28 156 494
Счета клиентов	14 831 364	1 187 778	339 602	16 358 744
Долговые ценные бумаги, выпущенные Банком	191 662	-	-	191 662
Субординированные займы	-	2 754 493	-	2 754 493
Прочие финансовые обязательства	88 030	-	-	88 030
ИТОГО НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	17 617 863	29 465 841	465 719	47 549 423
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО НЕПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	(170 075)	(14 213 905)	7 142 698	

Залоговое обеспечение

Сумма и вид необходимого залогового обеспечения зависит от оценки кредитного риска контрагента. Также внедряются рекомендации относительно приемлемости видов залогового обеспечения и параметров оценки.

Основные виды полученного залогового обеспечения представлены ниже:

- по коммерческому кредитованию – залог недвижимости, движимого имущества и оборудования, депозиты и гарантии Материнского банка;
- по кредитованию физических лиц – ипотечный залог жилых помещений, автотранспорта, поручительства физических лиц и организаций.

Руководство проводит мониторинг рыночной стоимости залогового обеспечения, требует предоставления дополнительного обеспечения в соответствии с условиями базового договора, отслеживает рыночную стоимость обеспечения, полученного в ходе проверки достаточности резерва под обесценение.

Ниже представлена информация о кредитном качестве финансовых активов

Класс финансовых активов на 31 декабря 2016 года	Непросроченные и не обесцененные индивидуально			Просроченные но не обесцененные	Обесцененные по отдельности	Резерв под обесценение	Итого балансовая стоимость
	Высококачественные	Стандартные	Нестандартные				
Денежные средства и счета в Центральном Банке Российской Федерации	4 172 228	-	-	-	-	-	4 172 228
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	177 316	-	-	-	-	-	177 316
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1 953 643	-	-	-	-	-	1 953 643
Средства в банках	650 076	6 473 065	18 305	-	-	-	7 141 446
Ссуды, предоставленные клиентам	-	82 110	13 342 440	-	1 199 931	(7 623 923)	7 000 558
Прочие финансовые активы	-	10 301	-	-	-	-	10 301
Итого	6 953 263	6 563 163	13 360 745	-	1 199 931	(7 623 923)	20 455 492

Класс финансовых активов на 31 декабря 2015 года (Пересмотрено)	Непросроченные и не обесцененные индивидуально			Просроченные но не обесцененные	Обесцененные по отдельности	Резерв под обесценение	Итого балансовая стоимость
	Высококачественные	Стандартные	Нестандартные				
Денежные средства и счета в Центральном Банке Российской Федерации	2 205 134	-	-	-	-	-	2 205 134
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	337 535	-	-	-	-	-	337 535
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	-	-	-	-	-
Средства в банках	252 948	115 726	13 362	-	-	-	382 036
Ссуды, предоставленные клиентам	-	6 858 165	30 458 386	-	13 880 535	(13 816 078)	37 381 008
Прочие финансовые активы	-	2 428	-	-	-	-	2 428
Итого	2 795 617	6 976 319	30 471 748	-	13 880 535	(13 816 078)	40 308 141

Высококачественные финансовые активы представляют собой активы с отличным финансовым положением заемщика и соответствующим обслуживанием долга, а также активы имеющие присвоенные международными рейтинговыми агентствами кредитные рейтинги, начиная от Аaa (AAA) до Baa3 (BBB-).

Стандартные финансовые активы представляют собой активы с хорошим финансовым положением заемщика и соответствующим обслуживанием долга, а также активы имеющие присвоенные международными рейтинговыми агентствами кредитные рейтинги, начиная Ba1 (BB+).

Нестандартные финансовые активы представляют собой активы со средним финансовым положением заемщика и средним обслуживанием долга или активы, не имеющие присвоенных международными рейтинговыми агентствами кредитных рейтингов, а также ссуды к передаче по цессии.

Ссуды и средства с пересмотренными условиями

Условия ссуд и средств в целом пересматриваются либо в рамках текущих отношений с клиентом, либо в ответ на неблагоприятные изменения положения заемщика. В последнем случае пересмотр условий может привести к пересмотру графика погашения или увеличению срока погашения кредита, при этом Банк может предложить льготные процентные ставки заемщикам, которые оказались в сложном финансовом положении. Это приводит к тому, что такой актив продолжает числиться просроченным и будет считаться индивидуально обесцененным в случае, когда пересмотренные платежи по процентам и основному долгу не покрывают первоначальную балансовую стоимость актива. В других случаях пересмотр ведет к заключению нового соглашения, рассматриваемого как новая ссуда.

Ниже представлена балансовая стоимость финансовых активов, условия которых были пересмотрены, в разрезе отдельных классов:

Класс финансовых активов	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года (Пересмотрено)
Ссуды, предоставленные клиентам:	13 462 121	39 617 684
- ссуды, предоставленные юридическим лицам	10 654 702	33 961 271
- ссуды, предоставленные физическим лицам	2 807 419	5 656 413

Риск ликвидности

Управление риском ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения трудностей при получении средств для возврата депозитов и погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами, при наступлении фактического срока их оплаты.

Вопросы управления ликвидностью в Банке находятся в компетенции Комитета по управлению активами и пассивами, который контролирует риск ликвидности посредством анализа по срокам погашения, определяя на следующий финансовый период. Управление текущей ликвидностью осуществляется Казначейством, которое проводит операции на денежных рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков. Риском ликвидности управляет Комитет по управлению рисками.

С целью управления риском ликвидности Руководство Банка осуществляет ежедневную проверку ожидаемых будущих поступлений от операций с клиентами и банковских операций, входящую в процесс управления активами и пассивами. В процессе управления активами и пассивами КУАП устанавливает оптимальные соотношения между требованиями и обязательствами Банка с целью обеспечения у Банка возможности возврата депозитов в непредвиденном объеме.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов клиентов, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности. Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов.

Анализ риска ликвидности и риска изменения процентной ставки представлен в следующей таблице, основанной на информации, предоставляемой ключевому руководству Банка.

	Средне- взве- шенная эффе- ктив- ная процент- ная ставка	Срок погашения не установлен, тыс. руб.					31 декабря 2016 года Всего	
		До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет		
НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
Инструменты с фиксированной процентной ставкой								
Денежные средства и счет в Центральном банке Российской Федерации	9,9%	2 702 125	-	-	-	-	-	2 702 125
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	7,3%	1 953 643	-	-	-	-	-	1 953 643
Средства в банках	12,0%	30 010	-	-	-	-	-	30 010
Ссуды, предоставленные клиентам	14,9%	6 224 300*	141 533	359 680	198 579	76 466	-	7 000 558
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке		10 910 078	141 533	359 680	198 579	76 466	-	11 686 336
Финансовые активы, по которым не начисляются проценты								
Денежные средства и счет в Центральном банке Российской Федерации		1 470 103	-	-	-	-	-	1 470 103
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации		-	-	-	-	-	177 316	177 316
Средства в банках (корреспондентские счета)		7 111 436	-	-	-	-	-	7 111 436
Прочие финансовые активы		10 301	-	-	-	-	-	10 301
Итого финансовые активы, по которым не начисляются проценты		8 591 840	-	-	-	-	177 316	8 769 156
Итого непроизводные финансовые активы		19 501 918	141 533	359 680	198 579	76 466	177 316	20 455 492
НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Инструменты с фиксированной процентной ставкой								
Средства банков	13,2%	1 221	1 489 847	-	-	-	-	1 491 068
Счета клиентов	8,7%	486 666	1 566 295	7 261 298	2 686 270	-	-	12 000 529
Собственные ценные бумаги, выпущенные банком	4,8%	10 502	94 887	463 326	-	-	-	568 715
Субординированные займы	6,4%	-	-	-	1 310 552	1 121 466	-	2 432 018
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке		498 389	3 151 029	7 724 624	3 996 822	1 121 466	-	16 492 330
Беспроцентные инструменты								
Средства банков		118 524	-	-	-	-	-	118 524
Счета клиентов		3 356 851	-	-	-	-	-	3 356 851
Прочие финансовые обязательства		86 069	3 885	64 994	36 607	-	-	191 555
Итого финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты		3 561 444	3 885	64 994	36 607	-	-	3 666 930
Итого непроизводные финансовые обязательства		4 059 833	3 154 914	7 789 618	4 033 429	1 121 466	-	20 159 260
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты								
		10 411 689	(3 009 496)	(7 364 944)	(3 798 243)	(1 045 000)	-	(4 805 994)
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом								
		10 411 689	7 402 193	37 249	(3 760 994)	(4 805 994)	(4 805 994)	
Разница между финансовыми активами и обязательствами								
		15 442 085	(3 013 381)	(7 429 938)	(3 834 850)	(1 045 000)	177 316	296 232
Разница между финансовыми активами и обязательствами нарастающим итогом								
		15 442 085	12 428 704	4 998 766	1 163 916	118 916	296 232	

* в соответствии с информацией о передаче части активов ЗАО «Аграркредит» после отчетной даты.

	Средне- взве- шенная эффе- ктив- ная процент- ная ставка						Срок погашения не установлен, тыс. руб.	31 декабря 2015 года Всего (Пере- смотрено)
		До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет		
НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
Инструменты с фиксированной процентной ставкой								
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки								
Средства в банках	13,4%	86 238	-	-	-	-	-	86 238
Ссуды, предоставленные клиентам	12,4%	4 491 011	2 537 716	30 157 618*	194 663	-	-	37 381 008
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке								
		4 577 249	2 537 716	30 157 618	194 663	-	-	37 467 246
Финансовые активы, по которым не начисляются проценты								
Денежные средства и счет в Центральном банке Российской Федерации								
		2 205 134	-	-	-	-	-	2 205 134
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации								
		-	-	-	-	-	337 535	337 535
Средства в банках (корреспондентские счета)		295 798	-	-	-	-	-	295 798
Прочие финансовые активы		2 428	-	-	-	-	-	2 428
Итого финансовые активы, по которым не начисляются проценты								
		2 503 360	-	-	-	-	337 535	2 840 895
Итого непроизводные финансовые активы								
		7 080 609	2 537 716	30 157 618	194 663	-	337 535	40 308 141
НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Инструменты с фиксированной процентной ставкой								
Средства банков	1,2%	1 230 919	24 452 224	2 012 952	-	-	-	27 696 095
Счета клиентов	9,4%	2 726 905	1 100 328	4 910 072	3 941 764	-	-	12 679 069
Собственные ценные бумаги, выпущенные банком	8,7%	-	113 804	7 755	70 103	-	-	191 662
Субординированные займы	6,4%	-	-	-	-	2 754 493	-	2 754 493
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке								
		3 957 824	25 666 356	6 930 779	4 011 867	2 754 493	-	43 321 319
Беспроцентные инструменты								
Средства банков		460 399	-	-	-	-	-	460 399
Счета клиентов		3 679 675	-	-	-	-	-	3 679 675
Прочие финансовые обязательства		23 834	10 163	37 100	16 933	-	-	88 030
Итого финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты								
		4 163 908	10 163	37 100	16 933	-	-	4 228 104
Итого непроизводные финансовые обязательства								
		8 121 732	25 676 519	6 967 879	4 028 800	2 754 493	-	47 549 423
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты								
		619 425	(23 128 640)	23 226 839	(3 817 204)	(2 754 493)	-	(5 854 073)
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом								
		619 425	(22 509 215)	717 624	(3 099 580)	(5 854 073)	(5 854 073)	
Разница между финансовыми активами и обязательствами								
		(1 041 123)	(23 138 803)	23 189 739	(3 834 137)	(2 754 493)	337 535	(7 241 282)
Разница между финансовыми активами и обязательствами нарастающим итогом								
		(1 041 123)	(24 179 926)	(990 187)	(4 824 324)	(7 578 817)	(7 241 282)	

* в соответствии с информацией о передаче части активов ЗАО «Аграркредит» после отчетной даты.

В приведенной выше таблице сроки погашения показаны согласно договорам. В то же время, согласно действующему законодательству физические лица имеют право на досрочное расторжение депозитных договоров.

В таблицах ниже приведен анализ сроков погашения производных финансовых обязательств Банка с установленными сроками погашения, которые определены в соответствии с договорами.

Ниже представлены недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам Банка, исходя из минимальных сроков, в которые может быть предъявлено требование о погашении. В таблице приведены денежные потоки как по процентным платежам, так и по сумме основного долга. Договорные сроки погашения определены на основе самой ранней даты, на которую от Банка может потребоваться платеж.

	Средне- взве- шенная эффе- ктивная процент- ная ставка	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2016 года Всего
Инструменты с фиксированной процентной ставкой							
Средства банков	13,2%	1 221	1 522 987	-	-	-	1 524 208
Счета клиентов	8,7%	489 849	1 591 978	7 657 793	2 928 954	-	12 668 574
Собственные ценные бумаги, выпущенные Банком	4,8%	10 537	95 709	481 602	-	-	587 848
Субординированные займы	6,4%	-	-	-	1 706 088	1 841 376	3 547 464
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке		501 607	3 210 674	8 139 395	4 635 042	1 841 376	18 328 094
Беспроцентные инструменты							
Средства банков		118 524	-	-	-	-	118 524
Счета клиентов		3 356 851	-	-	-	-	3 356 851
Прочие финансовые обязательства		86 069	3 885	64 994	36 607	-	191 555
Обязательства по финансовым гарантиям		389 548	475 463	1 446 432	1 837 644	-	4 149 087
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям		108 578	26 686	195 239	17 184	-	347 687
Итого финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты		4 059 570	506 034	1 706 665	1 891 435	-	8 163 704
Итого финансовые обязательства		4 561 177	3 716 708	9 846 060	6 526 477	1 841 376	26 491 798

	Средне- взве- шенная эффе- ктивная процент- ная ставка	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2015 года Всего (Пере- смотрено)
Инструменты с фиксированной процентной ставкой							
Средства банков	1,2%	1 252 433	24 480 407	2 014 730	-	-	27 747 570
Счета клиентов	9,4%	2 739 591	1 115 434	5 195 991	4 371 422	-	13 422 438
Собственные ценные бумаги, выпущенные Банком	8,7%	-	114 957	8 155	85 943	-	209 055
Субординированные займы	6,4%	-	-	-	-	4 274 804	4 274 804
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке		3 992 024	25 710 798	7 218 876	4 457 365	4 274 804	45 653 867
Беспроцентные инструменты							
Средства банков		460 399	-	-	-	-	460 399
Счета клиентов		3 679 675	-	-	-	-	3 679 675
Прочие финансовые обязательства		23 834	10 163	37 100	16 933	-	88 030
Обязательства по финансовым гарантиям		40	623 772	1 459 838	594 786	-	2 678 436
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям		210 404	-	10 932	-	-	221 336
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям		41 567	61 761	524 225	35 980	-	663 533
Итого финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты		4 415 919	695 696	2 032 095	647 699	-	7 791 409
Итого финансовые обязательства		8 407 943	26 406 494	9 250 971	5 105 064	4 274 804	53 445 276

Суммы, приведенные в таблице по договорам финансовой гарантии, отражают максимальные суммы, которые Банку пришлось бы погасить при предъявлении требований контрагентом по договору гарантии. На отчетную дату Банк считает, что с вероятностью более 50% никаких сумм по данному договору выплачивать не потребуется. В то же время данная оценка может измениться при изменении вероятности предъявления контрагентом требований по гарантии, которая обусловлена вероятностью дефолта по дебиторской задолженности контрагента, являющейся предметом гарантии.

Инструменты финансирования

Рыночный риск

Рыночный риск представляет собой риск того, что на доходы или капитал Банка, или его способность достигать деловых целей окажут отрицательное воздействие изменения в уровне стабильности рыночных ставок или цен. Рыночный риск включает риск изменения процентной ставки, валютный риск, риск изменения кредитных спредов, которым подвержен Банк. Никаких изменений в составе этих рисков и методах оценки и управления этими рисками в Банке не произошло. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Комитет по управлению активами и пассивами управляет рисками изменения процентной ставки и рыночным риском посредством управления позицией Банка по процентным ставкам, обеспечивая положительную процентную маржу. Руководство отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Банка, оценивает уязвимость Банка в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыль.

Незначительная часть кредитных договоров Банка и других финансовых активов и обязательств, по которым начисляются проценты, имеют плавающую процентную ставку, либо условия договора предусматривают возможность изменения ставки процента кредитором. Руководство Банка осуществляет мониторинг процентной маржи Банка и считает, что Банк не несет существенного риска изменения процентной ставки и соответствующего риска в отношении денежных потоков.

Для оценки рыночного риска Банк использует анализ чувствительности.

Анализ чувствительности к изменению процентной ставки

Банк подвержен риску изменения процентной ставки в связи с тем, что частично привлекает средства под фиксированные ставки процента. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе несоответствия дат пересмотра ставок и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Приведенный ниже анализ чувствительности проводился исходя из рисков колебания процентной ставки по финансовым инструментам на отчетную дату. Обязательства с фиксированной процентной ставкой проанализированы на основании допущения о том, что сумма задолженности по состоянию на отчетную дату не менялась в течение года. При подготовке управленческой отчетности по риску изменения процентной ставки для ключевого руководства Банка используется допущение об изменении процентной ставки на 500 базисных пунктов, что соответствует ожиданиям руководства в отношении разумно возможного колебания процентных ставок.

Если бы процентные ставки Банка изменились на 500 базисных пунктов при сохранении на том же уровне всех прочих переменных, то:

- Капитал и прибыль за год, закончившийся 31 декабря 2016 года изменились бы на 24 029 тыс. руб. (2015 год – уменьшение/увеличение на 29 702 тыс. руб.).

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Банка подвержены влиянию колебаний курсов обмена иностранных валют.

Правление Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, Казначейство осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией Банка с целью обеспечения ее соответствия требованиям ЦБ РФ.

Информация об уровне валютного риска Банка представлена далее:

	Рубль	Доллар США 1 долл. США = 60.6569 руб.	Евро 1 Евро = 63.8111 руб.	Прочие валюты	31 декабря 2016 года Итого
Непроизводные финансовые активы					
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	3 920 431	176 924	70 566	4 307	4 172 228
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	177 316	-	-	-	177 316
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1 953 643	-	-	-	1 953 643
Средства в банках	211 033	5 211 948	1 561 529	156 936	7 141 446
Ссуды, предоставленные клиентам	4 537 138	2 226 281	237 139	-	7 000 558
Прочие финансовые активы	10 301	-	-	-	10 301
Итого непроизводные финансовые активы	10 809 862	7 615 153	1 869 234	161 243	20 455 492
Непроизводные финансовые обязательства					
Средства банков	1 522 064	81 717	5 811	-	1 609 592
Счета клиентов	9 169 258	3 926 990	2 100 977	160 155	15 357 380
Собственные ценные бумаги, выпущенные Банком	21 087	312 016	235 612	-	568 715
Субординированные займы	-	2 342 008	90 010	-	2 432 018
Прочие финансовые обязательства	191 555	-	-	-	191 555
Итого непроизводные финансовые обязательства	10 903 964	6 662 731	2 432 410	160 155	20 159 260
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	(94 102)	952 422	(563 176)	1 088	

	Рубль	Доллар США 1 долл. США = 77.8827 руб.	Евро 1 Евро = 79.6972 руб.	Прочие валюты	31 декабря 2015 года Итого (Пересмотрено)
Непроизводные финансовые активы					
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	2 018 958	112 394	66 905	6 877	2 205 134
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	337 535	-	-	-	337 535
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	-	-	-
Средства в банках	222 184	97 718	49 721	12 413	382 036
Ссуды, предоставленные клиентам	7 338 964	25 289 542	4 752 502	-	37 381 008
Прочие финансовые активы	2 428	-	-	-	2 428
Итого непроизводные финансовые активы	9 920 069	25 499 654	4 869 128	19 290	40 308 141
Непроизводные финансовые обязательства					
Средства банков	2 218 981	21 273 111	4 664 402	-	28 156 494
Счета клиентов	6 343 325	7 623 904	2 382 774	8 741	16 358 744
Собственные ценные бумаги, выпущенные Банком	7 137	184 525	-	-	191 662
Субординированные займы	-	2 651 189	103 304	-	2 754 493
Прочие финансовые обязательства	88 030	-	-	-	88 030
Итого непроизводные финансовые обязательства	8 657 473	31 732 729	7 150 480	8 741	47 549 423
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	1 262 596	(6 233 075)	(2 281 352)	10 549	

Анализ чувствительности к валютному риску

В таблице ниже представлены подробные данные о чувствительности Банка к повышению или снижению курса рубля на 30% (2015 – 40%) по отношению к соответствующим валютам. Уровень чувствительности 30% (2015 – 40%) используется при анализе и подготовке внутренней отчетности по валютному риску для ключевых руководителей и отражает проведенную руководством оценку разумно возможного изменения курсов валют. Анализ чувствительности к риску рассматривает только остатки по денежным статьям, выраженным в иностранной валюте, и корректирует пересчет этих остатков на отчетную дату при условии 30% (2015 – 40%) изменения курсов валют. Положительная сумма, указанная ниже, отражает увеличение прибыли и прочих статей капитала при укреплении курса рубля по отношению к соответствующей валюте на 30% (2015 – 40%). Ослабление курса рубля по отношению к соответствующей валюте на 30% (2015 – 40%) окажет сопоставимое влияние на прибыль и капитал, при этом указанные ниже суммы будут отрицательными.

Банком были пересмотрены данные предыдущего отчетного периода с целью приведения их в сопоставимый формат с текущим отчетным периодом.

	Доллар США – влияние		Евро – влияние	
	2016	2015	2016	2015
Капитал/прибыль до налогообложения	285 727	(2 493 230)	(168 953)	(912 541)

Кроме указанного эффекта на прибыль или убыток дополнительного влияния на средства Банка не возникает.

Ограничения анализа чувствительности

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения в главном допущении, тогда как другие допущения остаются неизменными. В действительности, существует связь между допущениями и другими факторами. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Анализ чувствительности не учитывает, что Банк активно управляет активами и пассивами. В дополнение к этому, финансовое положение Банка может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия Банка в области управления финансовыми рисками нацелена на управление риском колебания рынка. В случае резких негативных колебаний цен на рынке ценных бумаг руководство может обращаться к таким методам, как продажа инвестиций, изменение состава инвестиционного портфеля, а также иным методам защиты. Следовательно, изменение допущений может не оказать влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые по рыночной цене в отчете о финансовом положении. В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к значительным колебаниям величины собственных средств.

Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Банка о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности. Также ограничением является предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом.

Операционный риск

Операционный риск представляет собой риск возникновения потерь вследствие сбоя в работе систем, ошибок сотрудников, фактов мошенничества, а также в результате влияния внешних событий. В случае невозможности осуществления управления операционными рисками, наличие таких рисков может причинить ущерб репутации Банка, привести к возникновению последствий законодательного и регулятивного характера или нанести Банку финансовый убыток. Предполагается, что банк не в состоянии исключить все операционные риски, однако он стремится осуществлять управление такими рисками путем применения системы контроля, а также посредством осуществления мониторинга возможных рисков и реагирования на них. Мероприятия по контролю включают в себя эффективное разделение обязанностей, порядок предоставления доступа, осуществления авторизации и сверок, обучение персонала и процедуры оценки.

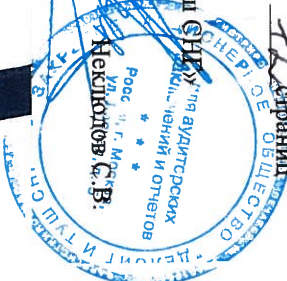
28. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

В рамках реализации программы вывода проблемных активов из-под управления Банка и передачи их специализированной структуре, принадлежащей государственной небанковской кредитной организации НБКО ЗАО «Аграркредит», в соответствии с указом Президента Азербайджана от 15 июля 2015 в январе 2017 года, был осуществлен финальный транш по передаче оставшейся проблемной задолженности в рамках договора уступки прав требований на сумму 13.8 млрд руб.

По состоянию на 31 декабря 2016 года резервы по оставшейся части проблемной задолженности составили 7.1 млрд руб., данная сумма будет отражена как материальная помощь от МБА в составе дополнительного капитала по состоянию на 31 декабря 2017 года.

Прошнуровано, пронумеровано и
скреплено печатью 79 страниц

Партнер
ЗАО «Делойт и Туш СНГ»



Неклюдов С. В.